



# INFORME ANUAL 2022



Andalucía

TODA UNA VIDA MEJORANDO OTRAS



# CONTENIDO



|   |    |
|---|----|
| <b>1. COOPERATIVA ANDALUCÍA</b> .....                   | 5  |
| 1.1 CARTA DE GERENCIA GENERAL.....                      | 5  |
| 1.2 INTRODUCCIÓN.....                                   | 6  |
| 1.3 FILOSOFÍA INSTITUCIONAL.....                        | 7  |
| 1.4 GOBIERNO CORPORATIVO.....                           | 8  |
| 1.5 ALIANZAS ESTRATÉGICAS.....                          | 11 |
| 1.6 COBERTURA Y CANALES.....                            | 15 |
| 1.7 CALIFICACIÓN DE RIESGOS.....                        | 16 |
| <b>2. ENTORNO ECONÓMICO</b> .....                       | 17 |
| 2.1 SITUACIÓN ENTORNO ECONÓMICO.....                    | 17 |
| 2.2 SITUACIÓN DEL SECTOR FINANCIERO nacional.....       | 19 |
| <b>3. INFORME ASAMBLEA GENERAL REPRESENTANTES</b> ..... | 22 |
| 3.1 GESTIÓN COMERCIAL.....                              | 22 |
| 3.2 RESULTADOS INDICADORES FINANCIEROS.....             | 27 |
| 3.3 NUESTROS PRODUCTOS Y SERVICIOS.....                 | 32 |
| 3.4 NUESTROS COLABORADORES.....                         | 34 |
| 3.5 RESPONSABILIDAD SOCIAL.....                         | 38 |
| 3.6 HECHOS RELEVANTES.....                              | 42 |
| 3.7 RECONOCIMIENTOS.....                                | 48 |
| <b>4. INFORMES DE GESTIÓN UNIDADES</b> .....            | 51 |
| 4.1 INFORME FINANCIERO.....                             | 51 |
| 4.2 INFORME DE RIESGOS.....                             | 58 |
| 4.3 INFORME DE GESTIÓN ESTRATÉGICA.....                 | 63 |
| 4.4 INFORME DE BALANCE SOCIAL.....                      | 69 |
| .....   | 76 |



# 1. COOPERATIVA ANDALUCÍA

## 1.1 CARTA DE GERENCIA GENERAL



La Cooperativa Andalucía mantuvo un buen desempeño, pese a que en el 2022 nuestro país, estuvo envuelto en un entorno económico y político incierto, con crecimientos relativamente modestos. La observancia permanente en el entorno cambiante, la forma de abordar los riesgos y la ágil anticipación, han permitido a nuestra Cooperativa distinguirse en períodos de grandes desafíos.

Al cierre del 2022 los resultados han estado de acuerdo a las expectativas, hemos llevado a cabo importantes acciones para el fortalecimiento de nuestros ambientes digitales, nuevos productos, la gestión de riesgos y cobranzas, los resultados están presentes.

El camino no siempre es fácil, pero se atenúa cuando la recompensa es satisfactoria, los retos continúan y nuestro compromiso es ferviente de seguir trabajando y uniendo esfuerzos para enfrentar las nuevas coyunturas que las vivimos en este preciso momento, y seguramente vienen en este año con siempre amenazas de inestabilidad política, social y su consiguiente afectación económica, como se anuncian.

Seguramente Andalucía las superara con su estructura organizacional y de gobernanza sólidas, sumados a esfuerzo y creatividad.

Quiero expresar mi especial agradecimiento a nuestra Asamblea, Consejo de Administración y Vigilancia, ya que gracias a su apoyo y contribución hoy tenemos una Cooperativa líquida y solvente.

Gracias a nuestros colaboradores por su compromiso y vocación de servicio, punto fundamental en el crecimiento alcanzado, es por ello que los invito a seguir trabajando por nuestra querida Cooperativa Andalucía con el mismo entusiasmo y convicción que nos caracteriza.

***“Toda una vida cambiando otras”.***

**Econ. Mauricio Ortiz.  
GERENTE GENERAL**

## 1.2 INTRODUCCIÓN

Somos actores de un sector humano y económico muy importante de nuestro país, que ha crecido de forma sostenida el sector de la Economía Popular y Solidaria, donde en muchos aspectos somos líderes. Seguimos haciendo camino desde el fortalecimiento y crecimiento ordenado como una organización popular y solidaria, desde la educación y la cultura; a la inclusión activa y comprometida a nuestros socios a quienes agradecemos de corazón por su confianza y apoyo.

El informe anual de Cooperativa Andalucía presenta los resultados, indicadores y logros alcanzados por la institución durante el periodo 2022. A pesar de la situación del entorno, la cooperativa ha mantenido un constante y sano crecimiento dentro del sector cooperativo y del sistema financiero nacional en general, como lo refleja su posición en los diferentes rankings relacionados a los indicadores financieros.

Durante el año 2022, Cooperativa Andalucía continuó en el proceso de fortalecimiento de la infraestructura tecnológica y de seguridades a fin de garantizar y afianzar la estrategia digital orientada al mejoramiento de la experiencia del servicio de sus socios y clientes. Además, ha potenciado el uso de sus canales de atención para brindar un servicio más ágil e innovador a sus socios y clientes.

La cooperativa ha implementado diversas iniciativas y prácticas en materia de Responsabilidad Social Cooperativa, como programas para promover la inclusión financiera, prácticas sostenibles y amigables con el medio ambiente, compromiso con los derechos humanos y laborales, fomento a la educación financiera y ahorro responsable.

En el informe también destacamos que Cooperativa Andalucía ha establecido alianzas estratégicas con otras instituciones financieras para mejorar aún más sus servicios y productos financieros. Además, se puntualiza que recibió una mención honorífica Sello empresa Segura por su programa para la erradicación de la violencia a las mujeres, también se informe de una mejora de la calificación de Fortaleza de Riesgo.

En resumen, el informe anual demuestra que Cooperativa Andalucía es una institución financiera confiable, sólida y comprometida con su responsabilidad social, que ofrece servicios modernos y eficientes a través de sus canales de atención y ha implementado diversas iniciativas y prácticas en materia de Responsabilidad Social Cooperativa.

Andalucía, no es un producto terminado, es una institución en construcción permanente, donde los sueños se renuevan y convierten en realidad.

Nuestro mensaje cotidiano es de gratitud a Dios por la vida, la salud y a la sabiduría para cumplir con este honroso encargo de cuidar a nuestra cooperativa y a crecer con nuestros socios, esperamos que disfruten la lectura de nuestro informe.

### 1.3 FILOSOFÍA INSTITUCIONAL

Los elementos de la filosofía institucional establecidos en la Planificación Estratégica Institucional vigentes corresponden a los descrito a continuación:

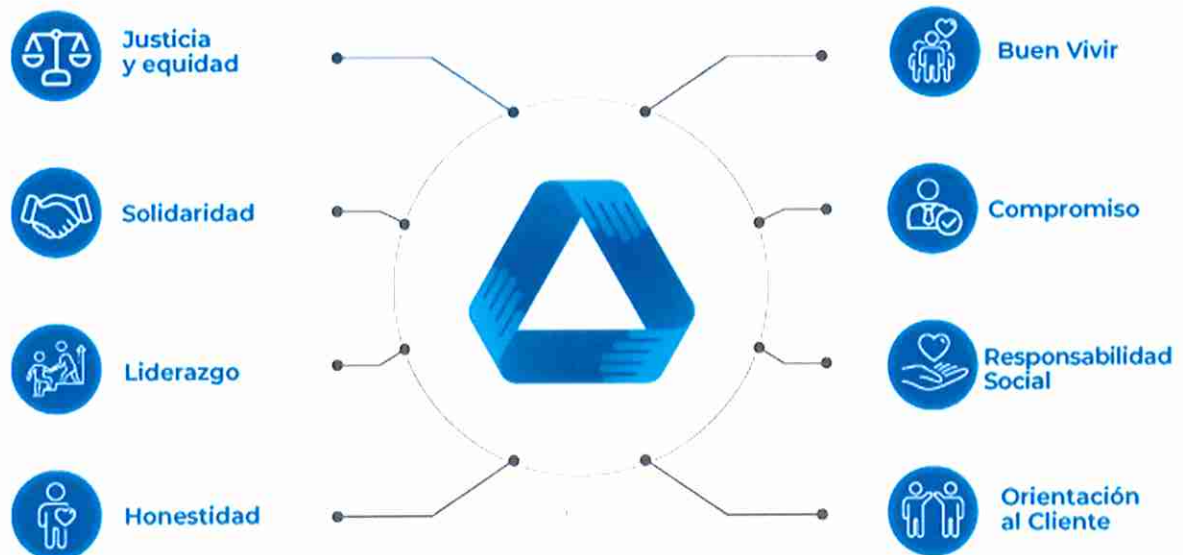


" Somos una entidad **comprometida** con **principios éticos y profesionales**, orientados a socios y clientes, mediante la entrega de productos y servicios con **solvencia y seguridad financiera** en base a la gestión personalizada de nuestro talento humano"

"Ser una **cooperativa** entre las más grandes del país, con **productos ágiles e innovadores** y orientados a un servicio de excelencia"

## VALORES Y PRINCIPIOS

En el marco de la cultura organizacional de la Cooperativa, se establecen los siguientes valores y principios:



## 1.4 GOBIERNO CORPORATIVO

### - ESTRUCTURA DEL GOBIERNO CORPORATIVO

Nuestra estructura está conformada por los órganos de dirección, administración y control. El Gobierno Corporativo está conformado por:



Durante el año 2022 la estructura del Gobierno Corporativo estuvo conformado por:

#### ➤ **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

##### **Presidente:**

Ing. Benjamín Núñez

##### **Vocales Principales:**

- Mgtr. Martín Miranda A.
- Sra. Rosa Mendoza F.
- Cont. Hugo Acosta R.
- Mgtr. Sofía Calle V.

##### **Vocales Suplentes**

- Mgtr. Ana Guano M.
- Ing. Jorge Cuenca C.
- Lcda. Monica Guzmán F.
- Lcda. Monica Beltrán S.

#### ➤ **CONSEJO DE VIGILANCIA**

##### **Presidente:**

Ing. Juan Valencia Rivadeneira

##### **Vocales Principales:**

- Mgtr. María Arteaga G.
- Mgtr. Esteban Escorza.

##### **Vocales Suplentes:**

- Dra. Hilda María García Plúa
- Psic. Ligia Gomez P.
- Ing. Gabriela Monge F.



## ➤ GERENCIAS

- **Gerente General:** Econ. Mauricio Ortiz
- **Subgerencias:**
  - **Comercial:** Esteban Correa
  - **Tecnología y Operaciones:** Gerardo Dorfflinger
  - **Riesgos Integrales:** Stalin Salazar
  - **Financiera Administrativa:** Marco Sinmaleza

## ➤ COMITÉS

- Comité de Educación.
- Comité de Gestión Estratégica.
- Comité de Cumplimiento.
- Comité de Responsabilidad Social.
- Comité de Ética.
- Comité de Administración de Riesgos Integrales – CAIR.
- Comité de Seguridad y Salud Ocupacional.
- Comité de Activos y Pasivos.
- Comité de Tecnología de la Información y Telecomunicaciones.
- Comité de Adquisiciones.
- Comité de Crédito.
- Comité de Condonaciones.
- Comité de Refinanciamiento y Reestructuración de Operaciones de Crédito
- Comité Técnico de Marketing.
- Comité de Continuidad del Negocio.
- Comité de Seguridad de la información.
- Comité de Buen Gobierno
- Comisión de Resolución de Conflictos.

En el 2022, con el apoyo del Consejo de Administración y Gerencia General, se realizaron varias actividades para fortalecer los principios y prácticas del Gobierno Corporativo, a continuación, se citan las principales:

▪ **Segmentos de atención y cobertura:**

En atención a las estrategias institucionales de expansión de nuestra cobertura cubrir nuevos segmentos de mercado y brindar cercanía a nuestros socios y clientes, Cooperativa Andalucía inauguró su nueva agencia en la ciudad de Manta, implementando un punto de atención moderno, seguro cómodo y accesible.

▪ **Apoyo al deporte:**

En Andalucía creemos e impulsamos el desarrollo de nuevos talentos es por ello por lo que durante el año 2022 se efectuaron un sinnúmero de contribuciones y apoyos a deportistas y eventos en diferentes disciplinas como el ciclismo “Vuelta al Ecuador”, atletismo en los juegos Deportivos Nacionales Prejuveniles, golf “Torneo Copa Andalucía”.

▪ **Educación Financiera:**

En aporte a la comunidad y sus socios Andalucía impulsó el programa de Educación Financiera – “ABC financiero”, siendo beneficiados más 900 personas entre socios y clientes, capacitándose en temas de: Alfabetización digital, Productos y Servicios Financieros; Planificación Financiera y Presupuesto; Cooperativismo y Ahorro y manejo del dinero.

▪ **Responsabilidad Social:**

Para fortalecer las prácticas de responsabilidad social y en concordancia con los valores y principios cooperativos, la Cooperativa Andalucía orienta sus esfuerzos al servicio de la Comunidad, tal es así que en el 2022 se realiza la reapertura de la Base de atención inmediata Andalucía, la cual tiene como finalidad atender las emergencias médicas en el sector de Andalucía y barrios aledaños. Adicionalmente, se impulsó las jornadas de “Brigadas de salud” con el apoyo del Servicio Especializado Médico Andalucía. Además se recibió mención honorífica Sello empresa Segura, reconocimiento otorgado a las empresas que desarrollan programas para la erradicación de la violencia a las mujeres.

▪ **Fortalecimiento Institucional:**

El Consejo de Administración en apoyo a la gestión institucional durante el año 2022 conoció y aprobó la creación o actualización de:

**Nuevos:**

- 4 Procesos productivos.
- 4 Procesos de apoyo.

**Actualización:**

- 10 Procesos estratégicos.
- 21 Procesos productivos.
- 12 Procesos de apoyo.

El Consejo de Administración conoció y aprobó la nueva Planificación Estratégica Institucional para el periodo 2022 – 2024, así como la planificación operativa y presupuesto para el año 2023.

## 1.5 ALIANZAS ESTRATÉGICAS

En atención a fortalecer los productos y servicios que ofrece Andalucía se han generado alianzas estratégicas con diferentes organizaciones del sector financiero y tecnológico que permiten ampliar nuestra cobertura, optimizar nuestros procesos y mejorar la experiencia de servicio a nuestros socios y clientes.

Entre las principales alianzas se detallan las siguientes:

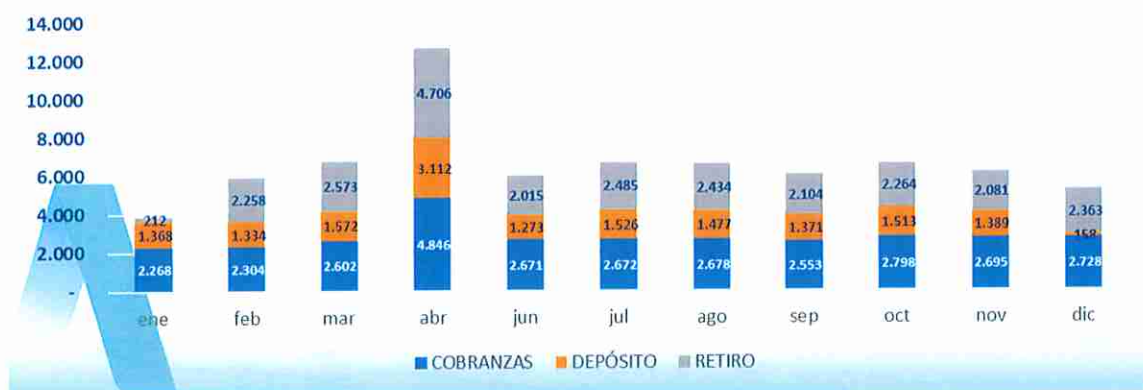
### ➤ **SERVIPAGOS:**

La cooperativa a fin de mantener un servicio continuo como un servicio de valor agregado para sus socios ofrece la facilidad de ejecutar transacciones en toda la red de SERVIPAGOS, ampliando así la cobertura y atención en horarios diferidos, en el año 2022 se transaccionaron alrededor de 16 millones de dólares a través de este canal:

| Tipo TRX       | No. Transacciones | Monto                  | % Monto     |
|----------------|-------------------|------------------------|-------------|
| COBRANZAS      | 30,815            | \$6,012,757.94         | 38%         |
| DEPÓSITO       | 17,515            | \$4,726,591.23         | 30%         |
| RETIRO         | 27,403            | \$5,220,471.65         | 33%         |
| <b>Totales</b> | <b>75,733</b>     | <b>\$15,959,820.82</b> | <b>100%</b> |

Lo destacable del servicio que se dispone en coordinación con SERVIPAGOS es la recaudación de préstamos por este canal que representa el 4% de la recuperación del total de los créditos.

### TRANSACCIONALIDAD MENSUAL



### ➤ **BANRED**

A través de la alianza estratégica que tenemos con BANRED los usuarios de tarjetas de débito tienen la opción de realizar retiros en nuestra red propia de cajeros automáticos, así como en los cajeros automáticos de las instituciones afiliadas a la red que tiene cobertura a nivel nacional.

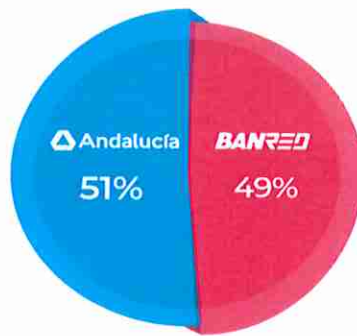
En el año 2022 se registraron los siguientes resultados:

A través de BANRED se gestionaron más de 17.000 transacciones equivalente a un monto de \$ 608.356:

### TRANSACCIONALIDAD BANRED



### RETIROS POR RED



Adicionalmente, a través de BANRED mantenemos para nuestros socios usuarios de los canales digitales, la transacción de transferencias interbancarias de acreditación inmediata “Pago Directo”, lo cual ha permitido enviar y recibir transferencias de manera inmediata.

Durante el año 2022 gracias a la alianza con BANRED se ejecutaron transferencias en tiempo real a través del canal de Pago Directo, en la siguiente cantidad:

### TRANSFERENCIAS PAGO DIRECTO



El canal movilizó durante el año 2022 alrededor de 115 millones de dólares, siendo en mayor volumen transferencias recibidas hacia la institución

## ➤ VISA

A través de la alianza estratégica con la franquicia de tarjetas más grande del mundo, Andalucía ha puesto a disposición de sus socios productos financieros de gran importancia como tarjetas de débito y crédito.

Gracias a esta alianza comercial, durante el año 2022 Cooperativa Andalucía cuenta con 31,760 tarjetas de débito activas, el crecimiento respecto al año anterior es del 60%.

Con este producto en este año se ejecutaron 158,887 transacciones de compras por un total de \$5,327,000 dólares lo que representa un crecimiento en monto del 87% y en volumen transaccional del 68%.



Adicionalmente, gracias a esta alianza estratégica Andalucía ha iniciado la oferta de su nuevo producto Tarjeta de Crédito en tres categorías: Gold, Platinum y Signature. Así mismo, contamos con acceso a importantes servicios disponibles por la franquicia como el programa de recompensas y beneficios My Rewards.

## ➤ INTERDÍN

Durante el año 2022 Andalucía inició una nueva alianza comercial con la principal procesadora de tarjetas del país, lo cual permite ofrecer a nuestros socios el producto tarjeta de crédito con los más altos estándares de seguridad, respaldo técnico y operativo para el procesamiento de este nuevo producto.

## ➤ ALIANZAS COMERCIALES:

Con los nuevos productos implementados la Cooperativa ha generado nuevas estrategias de comercialización hacia todos los socios, sobre todo con alianzas comerciales representativas para satisfacción de quienes utilizan nuestros productos. Entre las principales del año 2022 tenemos:

- ✓ **Centrales Médicas:** Veris, Para Mi
- ✓ **Farmacias:** Grupo Difare Farmacias Cruz Azul, Pharmacy´s, Farmacias Comunitarias, Corporación GPF - Fybeca , Sana Sana.
- ✓ **Supermercados:** Corporación Favorita - Supermaxi, Megamaxi, Gran Aki, Aki, Titán, Coral, Tia

- ✓ **Línea blanca / Tecnología/ Juguetes:** Comandato, Home Vega, Moblart, Tventas, Super Paco, Novicompu, Jugueton, Almacenes Montero
- ✓ **Ferreterías:** Kiwi, Ferrisariato, Pintulac
- ✓ **Ropa:** De Prati, Etafashion, Totto, Marathon Sports, Explorer, Teleshop, KAO Sport
- ✓ **Plataformas digitales:** Uber Eats, Rappi, Pedidos Ya, Tipti
- ✓ **Pronósticos Deportivos:** Betcris
- ✓ **Plataformas Streaming:** Netflix, Disney+, Star+, HBO Max, Amazon Prime, YouTube Premium
- ✓ **Entretenimiento:** Cinext, Nayón Xtreme Valley, MKT VIP
- ✓ **Hoteles y Hosterías:** Arasha, Selina
- ✓ **Restaurantes:** Stav, Yogurt Amazonas, Fridays, Pizza Hut, Donut Express, Stop Wings, Papa John´s, Tropi Burguer, Tablita del Tartaro, Inka Burger
- ✓ **Servicios municipales y organismos autónomos:** Municipio de Quito, SRI, Municipio de Cotacachi, Municipio de Ibarra, Municipio de Cayambe.

## 1.6 COBERTURA Y CANALES

### ➤ COBERTURA

En el 2022 incrementamos nuestra cobertura para tener más cercanía con los socios y atender sus necesidades financieras. Destacando la apertura de la agencia en la ciudad de Manta.

Nuestra cobertura consta de:



#### **Puntos de atención: 17**

- 1 Manta
- 1 Lago Agrio
- 1 Urcuquí
- 1 Cotacachi
- 1 Pedro Vicente Maldonado
- 12 Quito



#### **Cajeros Automáticos: 22**

- 15 Cajeros dispensadores
- 7 Cajeros multiservicios

Gracias a las alianzas estratégicas que mantenemos, nuestros socios pueden realizar depósitos, retiros y pagos de sus créditos en las más de 60 agencias de Servipagos y los más de 2,500 puntos PagoÁgil a nivel nacional.

### ➤ CANALES DE ATENCIÓN

En el año 2022 se potenció el uso de los canales de atención que Cooperativa Andaluca ha puesto a disposición de sus socios y clientes. La transaccionalidad en nuestros canales fue la siguiente:

| <b>TRASACCIONES CANALES DE ATENCIÓN</b> |                           |                            |
|---|---------------------------|----------------------------|
| <b>Canal</b>                            | <b>Nro. Transacciones</b> | <b>Monto Transacciones</b> |
| Cajeros Automáticos (retiros)           | 274.549                   | \$ 21.320.000,00           |
| Banca Electrónica (transf. y pagos)     | 78.899                    | \$ 34.385.000,00           |
| Consumo Tarjetas de Débito              | 158.887                   | \$ 5.327.000,00            |

En resumen, Cooperativa Andaluca ha potenciado el uso de sus canales de atención para brindar un servicio más ágil e innovador a sus socios y clientes. Los cajeros automáticos, la banca electrónica y las tarjetas de débito son algunos ejemplos de los canales disponibles para realizar transacciones financieras con la cooperativa.

## 1.7 CALIFICACIÓN DE RIESGOS

Por sus resultados y la solidez demostrada a largo de sus 53 años de vida institucional, Cooperativa Andalucía cuenta con una calificación de riesgo "AA" siendo de las más altas en el sector cooperativo del país.



### CALIFICACIÓN DE RIESGO

De acuerdo a lo determinado en el Art. 237, del Libro I, del Código Orgánico Monetario y Financiero y la Norma de control para la Calificación de las Firmas Calificadoras de Riesgo que prestan sus servicios a las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario sujetas al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Sección IV, Artículo 23, el Comité de Calificación de Microfinanza Calificadora de Riesgos S.A. Microriesg (MFR) decidió asignar a:

### Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía

La siguiente calificación con corte al 30 de septiembre del 2022:

# AA

"La institución es muy sólida financieramente, tiene buenos antecedentes de desempeño y no parece tener aspectos débiles que se destaquen. Su perfil general de riesgo, aunque bajo, no es tan favorable como el de las instituciones que se encuentran en la categoría más alta de calificación."

  
Aldo Moauro  
Presidente Comité de Calificación

  
Evrim Kiripkan  
Gerente General

## Class International Rating

CALIFICADORA DE RIESGOS S.A.

CERTIFICADO

CALIFICACIÓN DE RIESGO GLOBAL DE FORTALEZA FINANCIERA DE:

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDALUCÍA LTDA.

El Comité de Calificación No. 0020 - 2022 celebrado en Quito, el día 22 de diciembre de 2022, con información financiera cortada al 30 de septiembre de 2022 por unanimidad decidió otorgar a COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDALUCÍA LTDA. la calificación de:

# "AA+"

---

La entidad es muy sólida financieramente, tiene buenos antecedentes de desempeño y no parece tener aspectos débiles que se destaquen. Su perfil general de riesgo, aunque bajo, no es tan favorable como el de las entidades que se encuentran en la categoría más alta de calificación.

La categoría de calificación descrita puede incluir signos de más (+) o menos (-) para indicar su posición relativa dentro de la respectiva categoría.

Quito, 22 de diciembre de 2022.

  
**Econ. Luis R. Jaramillo Jiménez MBA**  
Gerente General

CLASS INTERNATIONAL RATING, debidamente autorizada a operar como Calificadora de Riesgos, ha desarrollado la calificación de riesgo de fortaleza financiera con el cuidado y precaución necesarios para su elaboración. La información se ha originado en fuentes que se estiman confiables, especialmente de la institución y los informes de auditoría externa. CLASS INTERNATIONAL RATING no ha realizado tareas de auditoría sobre la información recibida. Los estados financieros de CLASS INTERNATIONAL RATING, así como la calificación otorgada, constituyen una opinión sobre el riesgo global y no son recomendación para comprar, vender o mantener un valor; ni una garantía de pago del mismo; ni estabilidad de su precio, sino una evaluación sobre el riesgo involucrado en éste. La presente Calificación de Riesgos tiene una vigencia de tres meses o menos, en caso que la calificadora decida revisarla en menor plazo.



## 2. ENTORNO ECONÓMICO

Según información del Banco Central, posterior a la desaceleración económica durante el segundo trimestre de 2022 generada por los efectos perjudiciales de las paralizaciones del mes de junio, la economía ecuatoriana creció en 3,2% en el tercer trimestre de 2022 con relación al mismo período de 2021, lo que refleja una recuperación de las actividades productivas.

A continuación, se detallan algunos de los principales resultados del entorno económico del año 2022.

### 2.1 SITUACIÓN ENTORNO ECONÓMICO

#### ➤ PRODUCTO INTERNO BRUTO

De acuerdo con lo publicado por el Banco Central, el Producto Interno Bruto (PIB) real correspondiente al último trimestre de 2022 se encuentra en niveles cercanos a los registrados en el 2019 (período prepandemia).

El PIB al cierre del 2022 alcanzó la cifra de **\$ 109.563 millones** representando un crecimiento de **3.2%** al 2021 que cerró en **\$ 106.165 millones**.

#### ➤ SECTOR EXTERNO

En 2022 la **Balanza Comercial Total** registró un **superávit de USD 2.258,0 millones**, USD 541,8 millones menos que el resultado obtenido en similar período de 2021. La **Balanza Comercial Petrolera** registró un saldo favorable de **USD 3.537,3 millones**, USD 332,8 millones menos que el resultado comercial obtenido en el mismo período de 2021. Por su parte la Balanza Comercial No Petrolera alcanzó un **déficit de USD 1.279,3 millones**, incrementando su saldo deficitario en USD 209,0 millones frente al registrado entre enero y octubre de 2021.

Las **exportaciones** totales en valor FOB alcanzaron **USD 27.481,9 millones**, cifra superior en 25,0% respecto de las ventas externas realizadas en similar período de 2021. Mientras que las **importaciones** totales en valor FOB fueron **USD 25.223,9 millones**; 31,5% más que las compras externas realizadas entre enero y octubre de 2021.

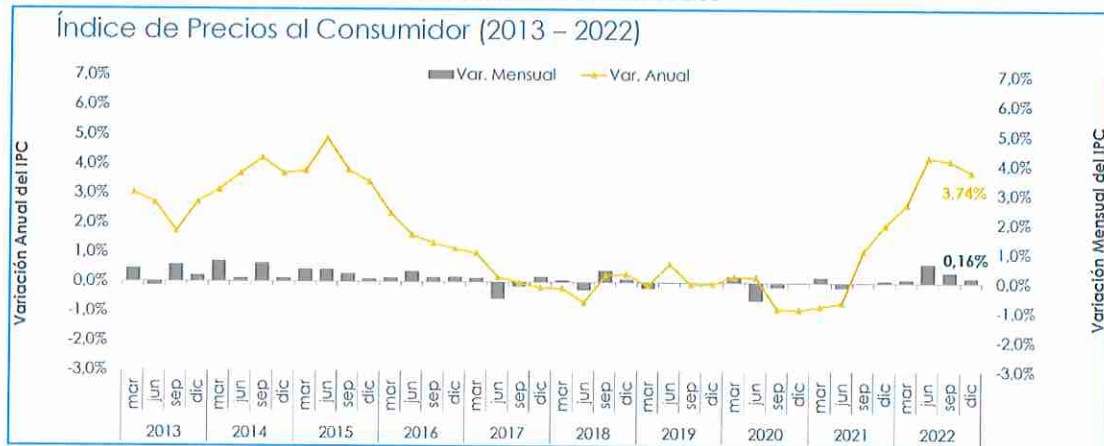
#### ➤ RESERVAS INTERNACIONALES DE LIBRE DISPONIBILIDAD

Las Reservas Internacionales a diciembre de 2022 registraron un saldo de **USD 8.458,65 millones**, presentando un incremento de **23,30%** con respecto al valor registrado en diciembre de 2021, cuyo saldo fue de **USD 6,487 millones**.

#### ➤ INFLACIÓN ANUAL

En 2022 la inflación anual registrada fue de **3.7%** reflejando un crecimiento **1.8%** respecto a diciembre 2021 que cerró en **1.9%**.

## Evolución Inflación



Fuente: Banco Central del Ecuador

### ➤ CANASTA BÁSICA

La Canasta Básica familiar en 2022 cerró en **\$ 763**; lo cual implica un aumento de **6%** en referencia al año anterior que se ubicó en **\$ 720**.

### ➤ RIESGO PAÍS

Al cierre del mes de diciembre el riesgo país se ubicó en **1,294 puntos**, lo cual representa un incremento de **427 puntos** respecto al mes de diciembre de 2021 que se ubicó en **867 puntos**.

### ➤ MERCADO LABORAL

Al cierre de 2022 la **tasa de desempleo** corresponde a **4.1%**. Mientras que la **tasa de empleo adecuado** a nivel nacional corresponde a **34.4%**, mientras que el **promedio de ingreso** laboral es de **\$465**.

## 2.2 SITUACIÓN DEL SECTOR FINANCIERO NACIONAL

En el año 2022 el sector financiero nacional a nivel de banca privada y cooperativas registró los siguientes resultados en sus principales cuentas:

- El saldo de los **Activos** en 2022 cerró en **\$ 78.870** millones, generando un crecimiento **de 9%** respecto a 2021 que cerró en **\$ 71.155** millones.
- Los **Pasivos** en 2022 registraron un valor de **\$ 70.057** millones, representando un crecimiento **de 10%** respecto a 2021 que registró **\$ 63.248** millones
- El **Patrimonio** alcanzó un saldo de **\$ 8.813** millones en 2022 con un crecimiento de **11%** respecto a 2021 que registró **\$7.906** millones.
- Finalmente, la **utilidad neta**, contabilizó **\$ 757** millones, frente a los **\$487** millones de diciembre 2021 lo cual representa un crecimiento de **55%**.

Los resultados de los principales indicadores son:



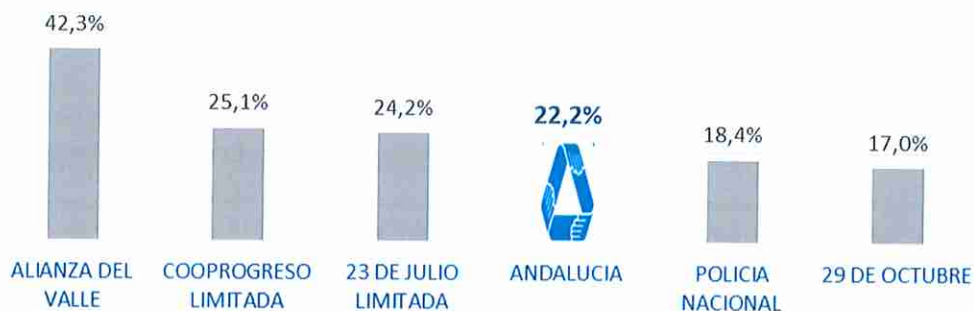
## ➤ COMPARATIVO CON COOPERATIVAS AFINES

En el sector cooperativo Andalucía contrasta los resultados de las Cooperativas afines a su segmento en características como nicho de mercado, tamaño institucional y ranking, tomando como referencia las siguientes cooperativas: Alianza del Valle, Cooprogreso, 29 de Octubre, OSCUS, San Francisco y Mushuc Runa.

Sobre lo cual se refleja los siguientes resultados en las principales cuentas:

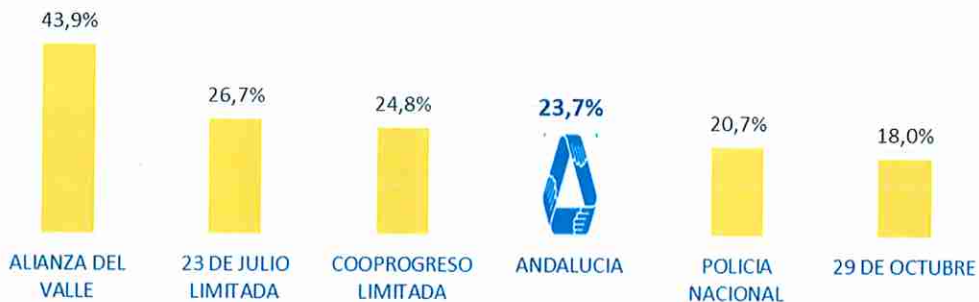
### - Crecimiento Promedio últimos años en **ACTIVOS**:

#### CRECIMIENTO PROMEDIO ACTIVOS



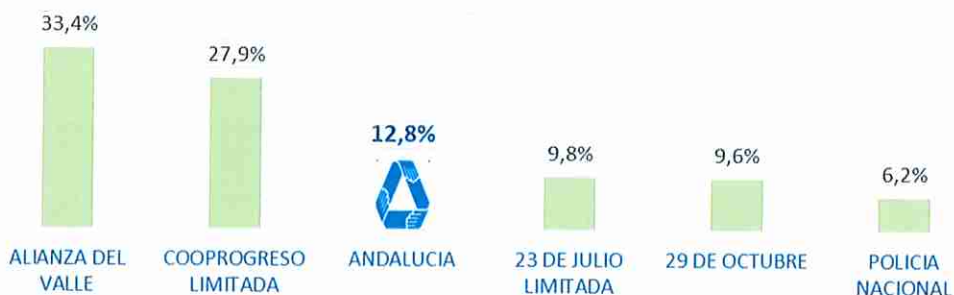
### - Crecimiento Promedio últimos años **PASIVOS**:

#### CRECIMIENTO PROMEDIO PASIVOS



### - Crecimiento Promedio últimos años **PATRIMONIO**:

#### CRECIMIENTO PROMEDIO PATRIMONIO



- Promedio Apalancamiento Financiero últimos años:



Adicionalmente, los principales indicadores financieros comparados con las Cooperativas afines son los siguientes:

| INDICADORES FINANCIEROS | ANDALUCIA | PROMEDIO COOP AFINES |
|-------------------------|-----------|----------------------|
| SOLVENCIA PATRIMONIAL   | 13,1%     | 13,1%                |
| MOROSIDAD               | 3,6%      | 4,0%                 |
| ROE                     | 5,0%      | 2,7%                 |
| ROA                     | 0,5%      | 0,3%                 |
| EFICIENCIA ACTIVO       | 0,1%      | 0,1%                 |
| LIQUIDEZ                | 24,3%     | 29,4%                |

En resumen, nuestros indicadores financieros son comparables al promedio de las cooperativas afines en términos de solvencia patrimonial y eficiencia activo. Sin embargo, nuestros resultados son superiores al promedio en términos de morosidad, ROE y ROA. En cuanto a la liquidez, nuestros resultados son adecuados al promedio de las cooperativas afines.

### 3. INFORME ASAMBLEA GENERAL REPRESENTANTES

#### 3.1 GESTIÓN COMERCIAL

##### ➤ PARTICIPACIÓN DE MERCADO DE LA COOPERATIVA

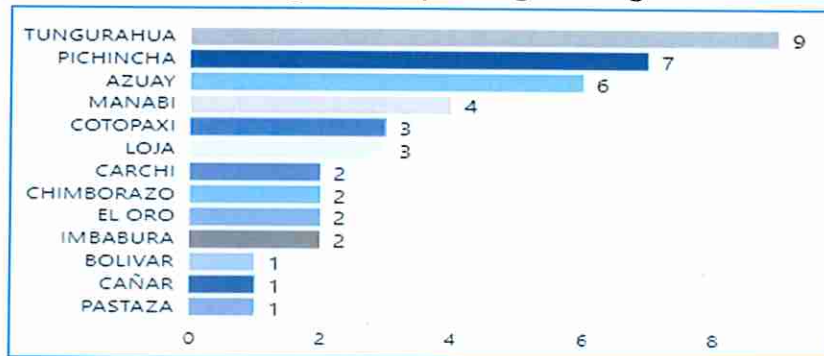
El segmento 1 de Cooperativas de Ahorro y Crédito en el año 2022 estuvo conformado por 43 entidades, las cuales han incrementado un 72% en los últimos 5 años al pasar de 25 entidades en 2017 a 43 al cierre del 2022.

**EVOLUCIÓN  
DEL NÚMERO DE ENTIDADES DEL SEGMENTO 1**



Adicionalmente, la distribución geográfica de las entidades del segmento 1 refleja una importante participación en la región sierra centro del país como se evidencia en la distribución según el siguiente origen geográfico:

**Entidades Segmento 1 por origen Geográfico**



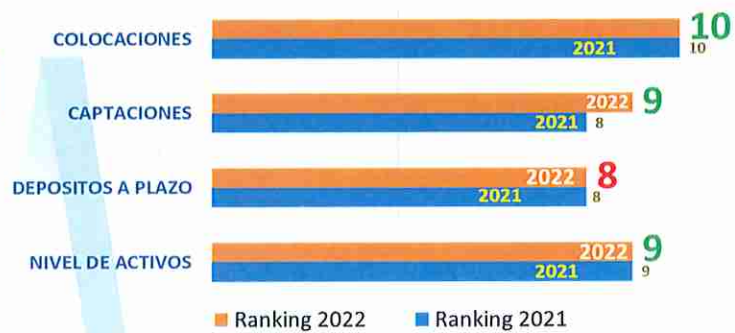
En función a las características del mercado del sector Cooperativo Popular y Solidario, Andalucía registró la siguiente participación:

En el 2022 Cooperativa Andalucía reflejó los siguientes resultados en su participación de mercado en relación a cooperativas del segmento 1:

- ✓ En **ACTIVOS** Andalucía cerró el año 2022 con una participación de **2,8%** y **9º** en el ranking.
- ✓ En **CAPTACIONES** obtuvo una participación del **2,9%** y **9º** en el ranking.
- ✓ En **COLOCACIONES** su participación de mercado fue de **2,2%** y **9º** en el ranking.

RANKING ANDALUCÍA VS. COOPERATIVAS SEGMENTO 1

| INDICADORES       | RANKING |      |
|-------------------|---------|------|
|                   | 2021    | 2022 |
| Activos           | 9°      | 9°   |
| Depósitos a Plazo | 8°      | 8°   |
| Captaciones       | 8°      | 9°   |
| Colocaciones      | 10°     | 10°  |

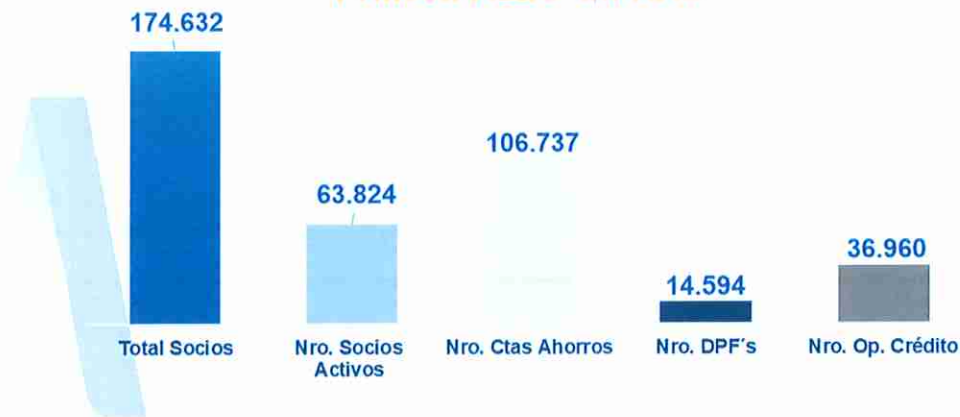


Como se refleja en los resultados anteriores Andalucía en el año 2022 mantuvo su posición en el Ranking de Cooperativas dentro de las **10 más importantes del país** en los distintos rubros de cuentas principales.

➤ **RESULTADOS COMERCIALES**

De acuerdo con las estrategias comerciales implementadas a diciembre 2022 Cooperativa Andalucía registró los siguientes resultados comerciales:

**PRINCIPALES CIFRAS**



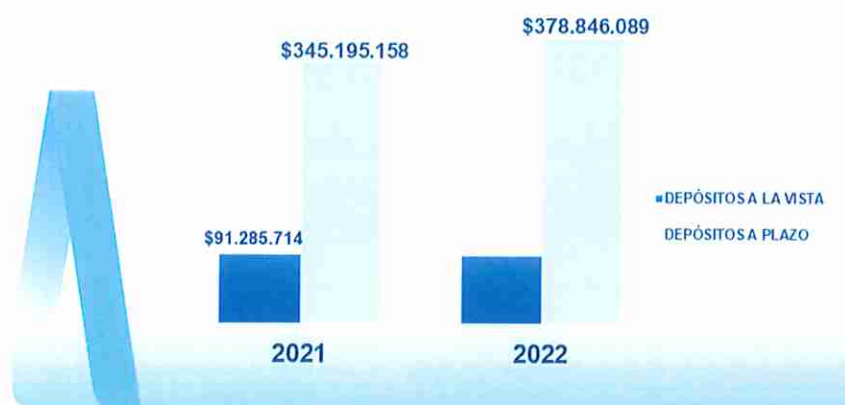
▪ **GESTIÓN DE CAPTACIONES**

En el año 2022 el total de depósitos en Cooperativa Andalucía asciende a **\$469.167.901**, lo cual representa un **crecimiento del 7,49%** respecto a diciembre del 2021.

- Los depósitos a la vista pasaron de **\$91,3 millones** en 2021 a **\$90,3 millones** en 2022 lo que representa una variación del **-1.06% anual**.
- Los depósitos a plazo pasaron de **\$345,2 millones** en 2021 a **\$378,8 millones** en 2022, con un **9,7%** de crecimiento anual.

| CAPTACIONES            |                       |                       |             |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
| Rubro                  | dic-21                | dic-22                | % Variación |
| Depósitos a la Vista   | \$91.285.714          | \$90.321.812          | -1%         |
| Depósitos a la Plazo   | \$345.195.158         | \$378.846.089         | 10%         |
| <b>TOTAL DEPÓSITOS</b> | <b>436.480.871,82</b> | <b>469.167.900,95</b> | <b>8%</b>   |

### DEPÓSITO A LA VISTA Y PLAZO



#### - Depósitos a la vista

En el año 2022, el comportamiento registrado en ahorros a la vista registra un total de **23.860 nuevas aperturas** de cuenta con un saldo total de **\$ 13,9 millones**. A continuación, se presenta el detalle de las aperturas por producto:

| TIPO DE CUENTA     | APERTURAS 2022   | MONTO                |
|--------------------|------------------|----------------------|
| AHORRO SOCIO       | 12.807           | 10.174.515,05        |
| AHORRO INFANTIL    | 603              | 163.393,33           |
| AHORRO PROGRAMADO  | 3.146            | 2.592.621,08         |
| AHORRO FLEXIBLE    | 7.285            | 856.199,98           |
| CUENTA EMPRESARIAL | 19               | 148.119,38           |
| <b>TOTAL</b>       | <b>23.860,00</b> | <b>13.934.848,82</b> |

#### - Depósitos a plazo

En cuanto a productos a plazo fijo en el año 2022 comprendió la generación de **23.491 operaciones** de DPF por un monto total de **\$ 378.846,089**.

La gestión del portafolio presenta el siguiente comportamiento:

- **Monto Promedio de Captación:** \$18,300
- **Plazo Promedio:** 279 días
- **Tasa Promedio:** 7%

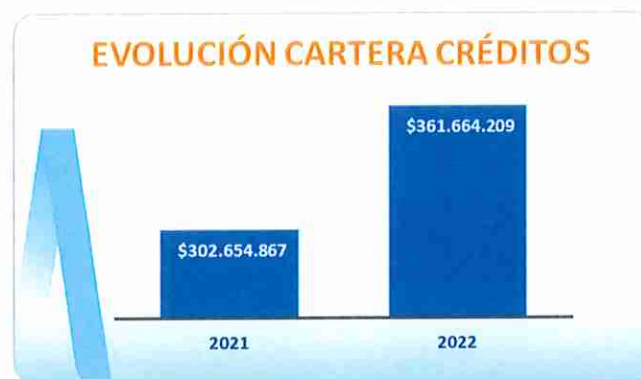
A nivel de detalle de agencias o puntos de atención, durante el año 2022 se alcanzaron los siguientes resultados sobre los depósitos a plazo fijo:



| Agencia               | Promedio Monto   | Promedio Plazo | Promedio Tasa |
|-----------------------|------------------|----------------|---------------|
| MATRIZ                | 16.308,86        | 291            | 7%            |
| PEDRO V. MALDONADO    | 17.558,62        | 270            | 7%            |
| ATAHUALPA             | 12.863,28        | 307            | 7%            |
| INCA                  | 14.752,78        | 292            | 7%            |
| CENTRO                | 13.668,72        | 270            | 7%            |
| PORTAL SHOPPING       | 11.271,95        | 286            | 7%            |
| QUICENTRO SUR         | 10.029,38        | 292            | 7%            |
| COLON                 | 16.733,52        | 297            | 7%            |
| QUICENTRO SHOPPING    | 17.647,04        | 275            | 7%            |
| LAGO AGRIO            | 9.427,82         | 268            | 7%            |
| CCI                   | 19.039,27        | 286            | 7%            |
| URCUQUI               | 6.079,44         | 180            | 6%            |
| COTACACHI             | 20.151,62        | 383            | 7%            |
| CUMBAYA               | 30.156,44        | 293            | 7%            |
| SAN LUIS              | 19.654,29        | 258            | 7%            |
| MANTA                 | 7.700,86         | 193            | 6%            |
| CENTRO DE INVERSIONES | 69.009,77        | 302            | 8%            |
| <b>TOTAL GENERAL</b>  | <b>18.356,10</b> | <b>279</b>     | <b>7%</b>     |

## ▪ GESTIÓN DE COLOCACIONES

En cuanto a resultados de colocación en el año 2022 la cartera neta de crédito de Cooperativa Andalucía Ltda. alcanza la cifra de **USD 361.664.209** lo que significa un **crecimiento anual de 19,50%** respecto a diciembre de 2021.



La cartera colocada durante el periodo 2022 presenta las siguientes condiciones:

- **Montos promedio de colocación:** \$14.143
- **Plazo promedio de colocación:** 58 meses
- **Tasa promedio:** 13,20%

La estructura y concentración de cartera crediticia total se distribuye de la siguiente forma: Consumo **70.44%**, Microcrédito **22.44%**, e Inmobiliario **7.12 %**.

El comportamiento de colocación del último periodo por tipo de cartera es el siguiente:

| CARTERA PROPIA | AL 30 DIC 2021       | AL 30 DIC 2022       | VAR 2021             | % VAR         |
|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| CONSUMO        | \$197.799.134        | \$264.360.877        | \$66.561.742         | 33,65%        |
| INMOBILIARIO   | \$18.013.932         | \$27.041.728         | \$9.027.797          | 50,12%        |
| MICROCRÉDITO   | \$56.918.066         | \$83.456.847         | \$26.538.780         | 46,63%        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>\$272.731.132</b> | <b>\$374.859.452</b> | <b>\$102.128.319</b> | <b>37,45%</b> |



Al cierre de diciembre 2022, el ranking de agencias por monto de cartera vigente ubica en primer lugar a la Agencia Matriz con un valor de **\$ 64,747,207.45** que corresponde a **6,837** operaciones de crédito.

### 3.2 RESULTADOS INDICADORES FINANCIEROS

#### ➤ **ACTIVOS**

En 2022 Andalucía alcanzó un total de \$ 563 millones de dólares en activos lo que representa un crecimiento de 11% respecto al año 2021 que registró \$508 millones.

Adicionalmente, en la última década ha reflejado un crecimiento de \$ 450 millones (400%).

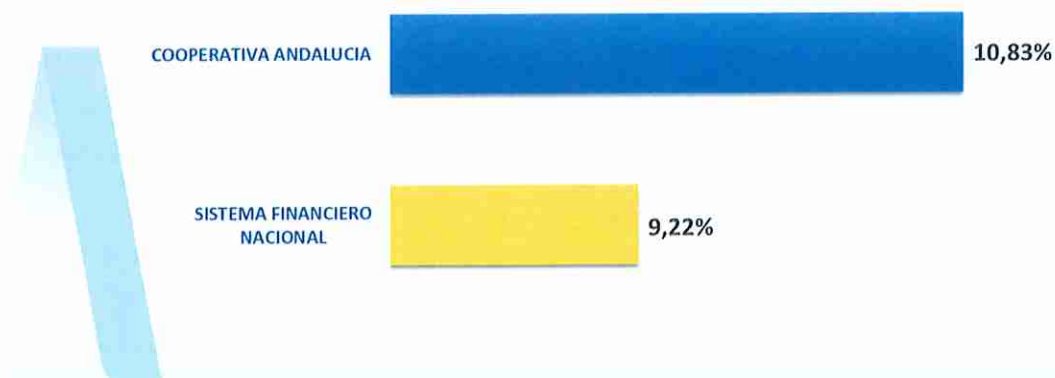


#### ▪ **Crecimiento de Activos**

| CRECIMIENTO ACTIVOS |                |                          |                         |                        |
|---------------------|----------------|--------------------------|-------------------------|------------------------|
| Periodo             | Valor Activos  | Crec. Activos (millones) | Crecimiento Activos (%) | Crecimiento desde 2012 |
| 2012 - 2016         | 2012: 112,16 M | \$ 79,04                 | 70,5%                   | 1,7 veces              |
| 2016 - 2020         | 2016: 191,20 M | \$ 175,67                | 91,9%                   | 3,3 veces              |
| 2020 - 2022         | 2020: 366,87 M | \$ 195,90                | 53,40%                  | 5,0 veces              |
| 2012 - 2022         | 2022: 562,67 M | \$ 450,61                | 401,8%                  |                        |

Andalucía en el último año creció en Activos en un **10,8%**, porcentaje superior al crecimiento del Sector Financiero Nacional.

#### Crecimiento de Activos 2021-2022



## ➤ PASIVOS

Los resultados en **Pasivos** al cierre del 2022 alcanzan la cifra de **\$ 504 millones** significando un incremento de **10%** respecto al 2021 que registró **\$ 459 millones**.

Adicionalmente, en la última década ha reflejado un crecimiento de **\$ 408 millones (408%)**



## ➤ PATRIMONIO

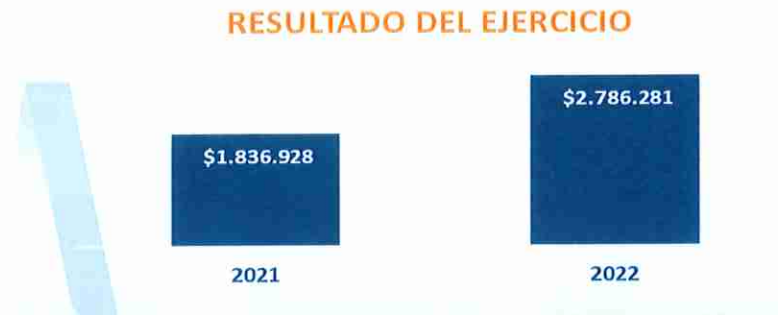
El resultado del Patrimonio refleja un importante crecimiento al pasar de **\$ 49.5 millones** en el 2021 a **\$ 58.5 millones** en 2022 representando un crecimiento de **18%** en el último año.

Adicionalmente, en la última década ha reflejado un crecimiento de **\$ 43 millones (270%)**.



## ➤ RESULTADOS DEL EJERCICIO

Debido a los resultados financieros del año 2022 se evidenció un importante incremento en los resultados del ejercicio en un **51,68%** respecto al año anterior:



### - Resultados del Ejercicio Cooperativas Afines:

Los resultados alcanzados en el ejercicio son altamente competitivos con los registrados con las cooperativas afines:



## ➤ PRINCIPALES INDICADORES



## ➤ PRESUPUESTO

En 2022, Andalucía alcanza altos niveles de cumplimiento de su presupuesto, los Activos se cumplen en el orden del **99%**, la Cartera de crédito alcanza el **101%**.

En lo que se refiere a Pasivos se cumple en el **98%**, dado por el aporte del rubro de Obligaciones con el Público que alcanza un cumplimiento del **96%**, por el aporte de los depósitos a la vista con el **96%** y los depósitos a plazo con el **97%**.

El Patrimonio se cumple en el **108%** de lo presupuestado.

| Rubro                       | Ejecutado                | Presupuestado            | Cumplimiento   |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>ACTIVOS</b>              | <b>\$562,774,200.65</b>  | <b>\$570,311,903.52</b>  | <b>98.68%</b>  |
| FONDOS DISPONIBLES          | \$53,524,802.32          | \$63,442,509.76          | 84.37%         |
| INVERSIONES                 | \$51,838,809.65          | \$92,000,000.00          | 56.35%         |
| CARTERA DE CREDITOS         | \$361,664,209.05         | \$357,318,195.20         | 101.22%        |
| CUENTAS POR COBRAR          | \$75,705,708.35          | \$41,143,286.52          | 184.01%        |
| BIENES REALIZABLES, ADJUD   | \$223,157.23             | \$228,081.79             | 97.84%         |
| PROPIEDADES Y EQUIPO        | \$2,081,115.62           | \$2,152,896.69           | 96.67%         |
| OTROS ACTIVOS               | \$17,736,398.43          | \$14,026,933.56          | 126.45%        |
| <b>PASIVOS</b>              | <b>-\$504,307,466.69</b> | <b>-\$516,089,185.61</b> | <b>97.72%</b>  |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | -\$476,682,240.04        | -\$495,973,161.18        | 96.11%         |
| Depositos a la vista        | -\$90,321,811.87         | -\$94,645,429.97         | 95.43%         |
| Depositos a plazo           | -\$378,846,089.08        | -\$392,416,256.89        | 96.54%         |
| CUENTAS POR PAGAR           | -\$12,157,693.76         | -\$13,765,571.36         | 88.32%         |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS    | -\$14,764,086.58         | -\$5,165,483.64          | 285.82%        |
| OTROS PASIVOS               | -\$703,446.31            | -\$1,184,969.43          | 59.36%         |
| <b>PATRIMONIO</b>           | <b>-\$58,466,733.96</b>  | <b>-\$54,222,420.75</b>  | <b>107.83%</b> |

Los intereses causados se cumplen en el **94%**, las provisiones se cumplen en **176%**, mientras que los gastos de operación alcanzan un **97%** de cumplimiento. Los intereses y descuentos ganados obtienen un **103%** de cumplimiento. Así también en los resultados del ejercicio se cumple en **99%**.

| Rubro   | Ejecutado               | Presupuestado           | Cumplimiento   |
|---|-------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>INTERESES CAUSADOS</b>                     | <b>\$30,031,203.51</b>  | <b>\$32,114,922.74</b>  | <b>93.51%</b>  |
| Obligaciones con el público                   | \$29,502,668.48         | \$30,610,228.72         | 96.38%         |
| Obligaciones financieras                      | \$528,535.03            | \$377,940.25            | 139.85%        |
| <b>PROVISIONES</b>                            | <b>\$10,669,399.96</b>  | <b>\$6,065,512.30</b>   | <b>175.90%</b> |
| <b>GASTOS DE OPERACION</b>                    | <b>\$19,175,812.33</b>  | <b>\$19,773,707.39</b>  | <b>96.98%</b>  |
| Gastos de personal                            | \$6,636,306.71          | \$6,976,550.52          | 95.12%         |
| Honorarios                                    | \$679,788.00            | \$1,079,360.00          | 62.98%         |
| Servicios varios                              | \$4,689,700.57          | \$3,638,491.47          | 128.89%        |
| Impuestos, contribuciones y multas            | \$4,118,388.80          | \$3,653,204.02          | 112.73%        |
| Depreciaciones                                | \$462,836.43            | \$398,174.14            | 116.24%        |
| Amortizaciones                                | \$800,627.25            | \$1,501,161.25          | 53.33%         |
| Otros gastos                                  | \$1,788,164.57          | \$2,526,766.00          | 70.77%         |
| <b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>         | <b>-\$58,923,179.82</b> | <b>-\$57,323,422.17</b> | <b>102.79%</b> |
| Depositos                                     | -\$1,284,934.59         | -\$882,549.61           | 145.59%        |
| Intereses y descuentos de cartera de créditos | -\$47,264,556.06        | -\$48,882,372.56        | 96.69%         |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>             | <b>\$2,786,280.55</b>   | <b>\$2,811,209.29</b>   | <b>99.11%</b>  |

### 3.3 NUESTROS PRODUCTOS Y SERVICIOS

El portafolio de productos y servicios de Cooperativa Andalucía en el año 2022 se potenció con el nuevo producto **Tarjeta de Crédito Visa Andalucía**, lo cual representa para nuestros socios una nueva solución financiera para cubrir sus necesidades y medios de pago, así como para la institución un nuevo producto que fortalece su portafolio de productos orientados a la colocación de cartera de consumo.

Adicionalmente, nuestro portafolio de productos y servicios ofrece alternativas acordes a las necesidades de nuestros socios, brindando opciones específicas para fomentar e incentivar el ahorro a largo plazo y los mejores beneficios del sector financiero, de tal manera que nuestro producto Ahorro Flexible, por ejemplo; oferta un seguro de vida, asegura la totalidad del ahorro previsto y ofrece la mejor tasa del mercado.

A nivel de servicios, Andalucía continúa ampliando su cobertura con nuevos convenios de pago de servicios públicos y privados a través de nuestros canales electrónicos y físicos. Así como la tarjeta de débito Visa Andalucía continúa posicionándose como un servicio asociado a la cuenta de ahorro de nuestros socios para brindar una alternativa de medio de pago y acceso a efectivo a través de ATM´s a nivel nacional.

Los productos y servicios con los que cuenta Cooperativa Andalucía para sus socios son:

#### ➤ PRODUCTOS DE CAPTACIÓN:



**Ahorro socio:** Una cuenta de ahorro es un depósito a la vista, en la que los recursos tienen disponibilidad inmediata.



**Ahorro Infantil:** Es una cuenta de ahorros a la vista dirigida a menores de 18 años, que ofrece una atractiva tasa de interés del 4.5 % anual.



**Ahorro Programado:** Planifique una meta económica en un tiempo determinado y le ayudaremos a alcanzarla con las mejores tasas y beneficios.



**Ahorro Flexible:** El Plan de Ahorro Flexible es la forma más fácil de cumplir las metas por ser un programa de ahorro que le permitirá al socio garantizar la meta soñada con las mejores tasas y beneficios. Tasa de interés anual del 7% y seguro de vida.



**Ahorro Premium:** dirigido a personas naturales y jurídicas que deseen mantener sus depósitos a la vista y ganar una alta rentabilidad a corto plazo.



**Depósito a Plazo Fijo:** Un Depósito a Plazo Fijo es la manera más inteligente de invertir el dinero con seguridad y alta rentabilidad.



## ➤ PRODUCTOS DE COLOCACIÓN:



**Consumo:** Crédito destinado para cubrir necesidades de los socios que contribuyan a elevar el nivel de vida de estos, mediante la adquisición de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva comercial.



**Tarjeta de Crédito:** producto de colocación destinado al segmento de consumo, el cual permite acceder a un medio de financiamiento y de pago a través de un cupo aprobado según la calificación de score crediticio resultante de cada socio.



**Back to back:** Dirigido a socios que mantengan depósitos a plazo fijo en la Institución, que sean personas naturales y que tengan por destino la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva o comercial.



**Microcrédito:** Crédito destinado para actividades de producción, artesanal, industrial, de comercio y/o servicios.



**Crédito inmobiliario:** Crédito otorgado a personas naturales cuyo destino sea la ampliación, reparación, remodelación o mejora del bien inmueble que posee.

## ➤ SERVICIOS Y CANALES:



**Tarjeta Andalucía Visa Débito:** La tarjeta VISA Débito con tecnología Contactless permite acceder a fondos sin límite de horarios a través de la red de más de 3.200 cajeros automáticos. Además, permite realizar compras en más de 35.000 establecimientos a nivel nacional y en todo el mundo.



**Cajeros Multiservicios:** Ahora somos parte de la transformación digital y ponemos a tu disposición nuestra red de cajeros multiservicios disponibles 24/7, para que realices tus transacciones de forma más rápida y segura.



**Andalucía Virtual:** Es la plataforma digital para realizar transacciones en línea y consultar tus productos, desde la comodidad de tu casa u oficina, de forma rápida y segura.



**Andalucía Móvil:** ponemos a disposición de nuestros socios y clientes la Cooperativa al alcance de sus manos a través de una plataforma ágil y segura disponible en dispositivos móviles.

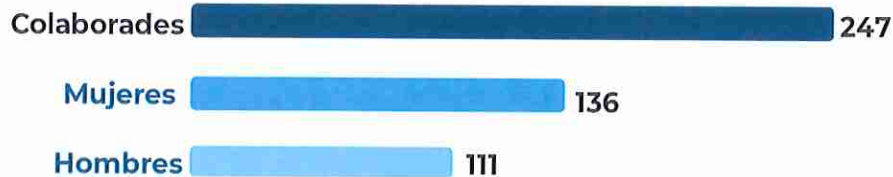


**Billetera Móvil:** con este servicio Andalucía pone a disposición de sus socios y clientes el método más ágil de pagos y transferencias a través de la información del número celular de sus usuarios.

### 3.4 NUESTROS COLABORADORES

Cooperativa Andalucía consciente de la importancia del capital humano para conseguir los objetivos institucionales, ha emprendido acciones para robustecer su estructura organizacional, así como implementar planes de carrera e identificación de altos potenciales que permitan visibilizar los resultados de la gestión del talento humano.

Cooperativa Andalucía cerró el año 2022 con **247 colaboradores** y su nómina distribuida de acuerdo con lo descrito a continuación:



Adicionalmente, la nómina cuenta con las siguientes características:

- **Personal con Discapacidad:** 4%

El personal con discapacidad que labora en Andalucía tiene las siguientes características:

| COLABORADORES CON DISCAPACIDAD |       |                      |
|--------------------------------|-------|----------------------|
| Nro.                           | GRADO | TIPO DE DISCAPACIDAD |
| 1                              | 58%   | INTELECTUAL          |
| 2                              | 52%   | VISUAL Y AUDITIVA    |
| 3                              | 34%   | AUDITIVA             |
| 4                              | 66%   | FISICA               |
| 5                              | 30%   | FISICA               |
| 6                              | 31%   | FISICA               |

| TRABAJADORES SUSTITUTOS |          |       |             |
|-------------------------|----------|-------|-------------|
| Nro.                    | FAMILIAR | GRADO | TIPO        |
| 1                       | HIJO     | 80%   | FISICA      |
| 2                       | HIJA     | 91%   | INTELECTUAL |
| 3                       | HIJO     | 70%   | INTELECTUAL |

- **Índice Rotación Personal:** 21.3%

Se reportó mensualmente la rotación generada durante el año 2022, a continuación, el detalle por meses:

|                      |              |
|----------------------|--------------|
| Enero                | 1.1%         |
| Febrero              | 2.8%         |
| Marzo                | 2.1%         |
| Abril                | 2.3%         |
| Mayo                 | 2.5%         |
| Junio                | 3.2%         |
| Julio                | 1.9%         |
| Agosto               | 1.2%         |
| Septiembre           | 2.3%         |
| Octubre              | 0.8%         |
| Noviembre            | 1.1%         |
| Diciembre            | 0.2%         |
| <b>ROTACIÓN 2022</b> | <b>21.3%</b> |



## ➤ PLAN DE CAPACITACIÓN

Con la finalidad de suplir las necesidades de capacitación del año 2022, el departamento de Talento Humano tramitó la inscripción de **73 eventos** de capacitación los que permitieron reforzar los conocimientos del personal. Los eventos de capacitación se desarrollaron externa e internamente, dichos eventos estuvieron atados a cambios de normativa, actualización de conocimientos, invitaciones de cooperativas y empresas aliadas, cambio estructura interna, entre otros.

Entre los principales eventos de capacitación llevados a cabo durante el año 2022 destacan los siguientes:

- Data- driven decision making with python
- Taller iso 27005 gestion de riesgo it
- Análisis de riesgo de mercado y liquidez, stress testing y backtesting
- Lineas de crédito verde y saras
- Power bi: entorno y publicación
- Informe de auditoría de cumplimiento en ald/ cft
- Iso 2000 & itil gestion de servicio tecnológico
- Perspectivas de la prevención de lavado de activos para las coacs
- Global money week 2022
- Los 4 pilares del personal branding en la empresa
- La mediación como una solución a los problemas de cobranzas
- Licenciatura en seguridad y ciencias policiales
- Diplomado en gestion de riesgo operacional
- Taller internacional ¿cómo identificar los riesgos de lavado de activos?
- Rol del trabajador social en empresas privadas
- Ciberseguridad 2022
- Curso certificado gri estándares 2021
- Sgsi iso 27001 sistema gestion seguridad de la información
- Actualización sistema cobis
- Ii encuentro nacional en prevención de lavado de activos y otros delitos
- Desafíos y oportunidades de los medios de pago digitales
- Diplomado en gerencia de talento humano
- Diplomado en organizaciones agiles
- Análisis de crédito como base para una cartera de calidad

## ➤ CLIMA LABORAL

Andalucía siempre pendiente del crecimiento Institucional estrechamente ligado con el bienestar profesional y personal de sus colaboradores, en el año 2022 aprobó la medición de Clima Laboral a través de la Plataforma Internacional Great Place to Work que como beneficio adicional a la medición se otorgaba la Certificación Internacional de "El Mejor Lugar para trabajar" si los resultados obtenidos superaban el 70% de aceptación por parte de los participantes.

Una vez generada la Medición de Clima Laboral Andalucía logra su primera certificación **Great Place To Work** 2022 – 2023 obteniendo una calificación del 78% de aprobación.



**84%** de colaboradores considera que Cooperativa Andalucía es un buen lugar para trabajar.

Es importante mencionar que luego de haber analizado los resultados se han establecido planes de acción, los cuales permitirán en el tiempo fortalecer el Clima Laboral institucional.

### 3.5 RESPONSABILIDAD SOCIAL

La Responsabilidad Social es una contribución de las organizaciones con el desarrollo de la sociedad y con el cuidado del medioambiente, tomando en cuenta los intereses y necesidades de los stakeholders.

#### ➤ Apoyo a la comunidad brigada de salud:

En Andalucía velamos por el bienestar de nuestros socios y clientes, en el 2022 se impulsó los servicios prestados por las brigadas de salud a precios populares, según el convenio suscrito con la empresa Servicio de Especialidades Medica Andalucía SEMA, a fin de brindar atención médica preventiva de calidad.

SEMA atiende en promedio **150 pacientes mensuales** en **19 especialidades** que ofrece.



#### ➤ Convenio cooperación entre Andalucía y Cruz Roja Ecuatoriana:

Estamos convencidos que salvaguardar la vida humana y su integridad debe ser nuestro primer compromiso con nuestra Comunidad, es por ello que en el año 2022 se realiza la reapertura de la Base de Atención inmediata Andalucía en cooperación con la Cruz Roja Ecuatoriana. Junta Provincial de Pichincha, el cual tiene como finalidad atender las emergencias que se puedan presentar en el sector de Andalucía y zonas aledañas, solo en el mes de diciembre se atendieron 45 emergencias, de las cuales el 50% de las atenciones se pudieron solventar en el sitio y el otro 50% debió ser trasladado a una casa de asistencia médica.

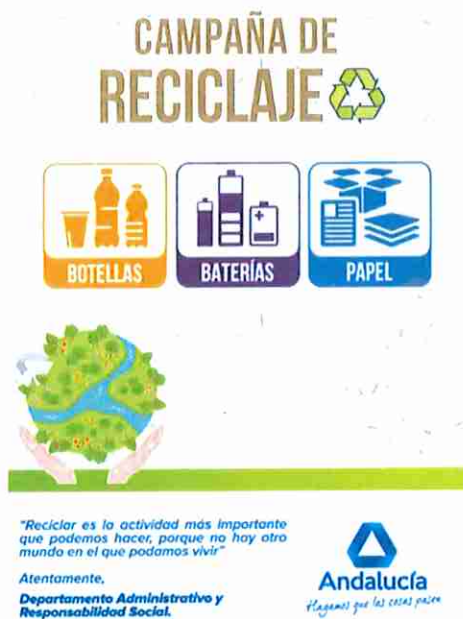
Se han atendido en 4 meses más de **132 emergencias**, el **57% solventadas en sitio** y el **43% trasladados** a casas de atención hospitalaria.



### ➤ Campaña de Reciclaje:

Durante el año 2022 continúa la Campaña de Reciclaje que tiene como objetivo concientizar al personal sobre la importancia de cuidar el planeta a través del reciclaje de papel, botellas pet, entre otros e incentivar este tipo de prácticas amigables con el medioambiente y que nos permitan disminuir la huella de carbono.

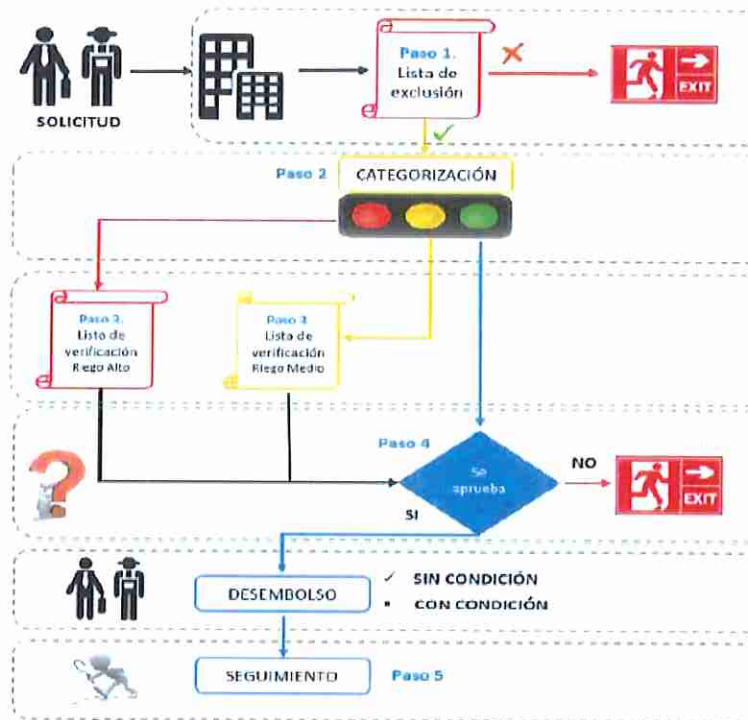
Con la campaña se obtuvo un resultado de al menos **800 kilos de material reciclado** entre papel, chatarra, plástico y cartón:



### ➤ Sistema de Gestión Ambiental y Social Finanzas Verdes SARAS:

En cumplimiento a la norma de control para la administración del riesgo ambiental y social SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003 Andalucía implementó un sistema de administración de riesgos ambientales, para controlar que el destino de los créditos otorgados no afecte bajo ningún concepto el medio ambiente y que contribuyan al desarrollo sostenible de la comunidad.





La aplicación de esta metodología señala que las operaciones financiadas que contemplen compromisos ambientales y sociales serán monitoreadas periódicamente, con la finalidad de verificar el cumplimiento de la normativa ambiental y social vigente.

➤ **Global Money Week 2022:**

En aporte a fortalecer en la comunidad el conocimiento sobre la economía popular y solidario y educación financiera, se realizaron charlas a **2 colegios** en las jornadas de la semana mundial del ahorro de la ciudad de Quito, obteniendo **157 participantes en total**.

¡Construye tu futuro,  
sé inteligente con el dinero!

GLOBAL  
MONEY  
WEEK<sup>®</sup>

Del 21  
al 27  
de marzo

#GlobalMoneyWeek2022
#GMW2022Ec



➤ **Apoyo a la Fundación Reina de Quito:**

En apoyo a la fundación Reina de Quito colaboramos en programas de gestión social, con énfasis en atención temprana e inclusión educativa de niños con Síndrome de Down.

La fundación con apoyo de Andalucía ha atendido **a más de 150 niños** con Síndrome de Down de varias edades en terapias de aprendizaje.



### 3.6 HECHOS RELEVANTES

En el año 2022, Cooperativa Andalucía priorizó sus planes operativos y generó los siguientes hechos relevantes de acuerdos con los lineamientos estratégicos de la administración:

#### ➤ AMPLIACIÓN Y MANTENIMIENTO DE PUNTOS DE ATENCIÓN

- **Agencia Manta:** Con la finalidad de ampliar nuestra cobertura a nivel nacional y atender nuevos segmentos de socios y nichos de mercado, Andalucía inauguró su primera agencia en la costa ecuatoriana en la ciudad de Manta en el Centro comercial Mall del Pacífico, con la cual brinda a sus socios un servicio de calidad en instalaciones accesibles, cómodas, modernas y seguras.



- **Readecuación de Agencia Scala:** con la finalidad de brindar a nuestros socios mejores condiciones de comodidad y experiencia de servicio, así como a nuestros colaboradores instalaciones adecuadas para sus actividades diarias, se realizó la readecuación de espacios físicos y archivo en la agencia Scala.



- **Mantenimiento Agencias:** Con la finalidad de mejorar la imagen y dando prioridad a las agencias que presentan condiciones de mejora por su antigüedad y afectación climática, se procedió a realizar el mantenimiento integral de las agencias **Colon, Centro y El Inca**.



### ➤ **ORIENTACIÓN AL SERVICIO:**



- **Campañas comerciales de uso de tarjetas:** La ejecución de campañas comerciales enfocadas a incentivar el consumo y uso con tarjetas débito, permitió generar mayor exposición de marca, alianzas estratégicas y beneficios puntuales para nuestros tarjetahabientes.

Lo cual se refleja en los resultados de contar con:

- **32 mil** tarjetas de débito activas.
- **\$ 5.3** millones en consumos el año.
- **\$ 34** de promedio por transa.

- **Campaña actualización de datos:** con el objetivo de masificar la actualización de datos a través de personal de nuestros puntos de atención para contar con mayor contactabilidad de socios en los diferentes sistemas internos y procesos de negocio.
- **8 mil** socios actualizados en **3 meses**.



- **Campaña “En familia ganas con Andalucía”:** la cual retribuye a los socios la confianza depositada en la Cooperativa, a través de los productos de captación y colocación dándoles la oportunidad de participar en sorteros de fabulosos premios.

Se entregó **más de 5.000 boletos digitales** para sorteo de premios y reembolso de consumos.



### ➤ FORTALECIMIENTO DEL PORTAFOLIO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS:

- **Tarjeta de Crédito Visa Andalucía:** inició la operación del nuevo producto Tarjeta de Crédito Visa Andalucía el mismo que representa para nuestros socios una nueva solución financiera para sus necesidades de financiamiento y consumo. Andalucía lanzó el producto en tres categorías: Gold, Platinum y Signature.

- **1000** tarjetas de crédito emitidas.
- **\$ 4 millones** de cupo total
- **\$ 800 mil** consumos generados



- **Crédito Volta:** Se habilitó y puso a disposición de nuestros socios el producto de colocación CRÉDITO VOLTA, el cual se genera como un producto altamente competitivo para el sector financiero y permite a la institución alcanzar sus objetivos comerciales.

- **176** operaciones colocadas
- **\$918 mil** en cartera colocada

- **Crédito Impulso:** los socios pueden solicitar hasta \$11.000 en créditos de consumo o microcrédito con condiciones de fácil acceso, sin garante ni firma del cónyuge, con una tasa de interés del 12,99% hasta 84 meses plazo. Crédito Impulso forma parte del portafolio permanente de productos financieros con los que cuenta la institución.
  - **3.025 operaciones** colocadas.
  - **\$ 38 millones** en cartera colocada.



- **Ampliación cobertura red propia de Atm´s dispensadores y depositarios:** debido a la administración propia de la Red de Cajeros Automáticos, en el año 2022 se incrementó la cobertura de nuevos ATM´s dispensadores y recicladores, alcanzando un total de 22 ATM´s en toda la red de oficinas de la Cooperativa.
  - **6 ATM´s nuevos** en relación a **2021**.

## ➤ APOYO AL DEPORTE



- **Auspicios equipos fútbol:** Andalucía en su constante apoyo al deporte en el año 2022 continuó con el apoyo a equipos de fútbol profesional tanto de la serie A como de serie B y ascenso a nivel nacional, con la finalidad de fomentar el crecimiento institucional de estos equipos.

- **Juegos Nacionales Juveniles:** Andalucía apoya al deporte juvenil del país en sus diferentes disciplinas participando como patrocinador oficial de los Juegos Deportivos Nacionales Pre Juveniles, fomentando de esta manera el sano esparcimiento y apoyo el crecimiento profesional de los jóvenes deportistas del país.

La participación de Andalucía fue impulsada por la invitación del **Ministerio del Deporte**



- **Vuelta ciclística Ecuador:** Andalucía apoya las diferentes disciplinas deportivas para fomentar la práctica profesional del deporte y el apoyo a nuevos talentos nacionales que incursionan en este tipo de disciplinas para representar a sus clubes y al país.

## ➤ FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL

- **Planificación Estratégica Institucional:** se realizó la actualización de la Planificación Estratégica Institucional, definición de la Planificación Operativa y Presupuesto para el año 2023, para lo cual se realizaron los talleres de diagnóstico estratégico con la participación de todas las unidades de la institución y se ratificaron objetivos estratégicos, lineamientos e indicadores de gestión.



- **Presencia de Marca:** Durante el año 2022 Andalucía a través de sus estrategias de posicionamiento e imagen corporativa alcanzó importantes impactos en medios de comunicación, permitiendo generar ahorro publicitario superior a \$612.000, y generando presencia de marca en millones de personas y múltiples frecuencias cuyos medios alcanzaron altos indicadores de impacto en el año 2022.



- **Calificación de Riesgos:** Cooperativa Andalucía alcanzó una calificación "AA+" asignada por parte de la Calificadora de Riesgo Class International Rating (calificadora sombra).



### 3.7 RECONOCIMIENTOS

Andalucía durante el año 2022, ha sido merecedora de varios reconocimientos, en los cuales se destaca las prácticas de prevención contra la violencia a la mujer, Sistema de gestión de calidad, entre otros:

#### ➤ Empresa Segura:

La ejecución de acciones para prevenir la violencia contra las mujeres significa un beneficio para la empresa que lo implementa, ya que significa que es un lugar de trabajo seguro para sus colaboradoras. Es por ello por lo que la Cámara de Industria y Producción (CIP) otorgó esta distinción honorífica a la Cooperativa por haber implementado acciones de este tipo que sirvan para prevenir y erradicar la violencia de género.



#### ➤ Premio Empresa Ecuatoriana

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía en el año 2022 obtuvo el reconocimiento que destaca el compromiso público con la Calidad y la Excelencia empresarial, el **PREMIO EMPRESA ECUATORIANA DEL AÑO**.



#### ➤ Certificación de protección al Cliente

Andalucía recibió la **Certificación de Protección al Cliente con nivel ORO**, la más alta distinción que garantiza que la institución cumple con los lineamientos más rigurosos de protección al cliente definidos en los Estándares Universales para la Gestión del Desempeño Social.





### ➤ **Cumbre empresarial 2022**

"**BUSINESS MANAGEMENT AWARDS 2022**" en este evento se realizó un reconocimiento por al mérito al sistema de Gestión y éxito empresarial, alcanzado por la Cooperativa Andalucía.



### ➤ **Certificación WORLDCOB:**

Andalucía obtuvo la ratificación de la Certificación Internacional de Responsabilidad Social Empresarial, otorgada por la World Confederation of Businesses, como reconocimiento y un distintivo a las prácticas desarrolladas en materia de Responsabilidad Social, las cuales han contribuido al desarrollo y bienestar de nuestros grupos de interés.



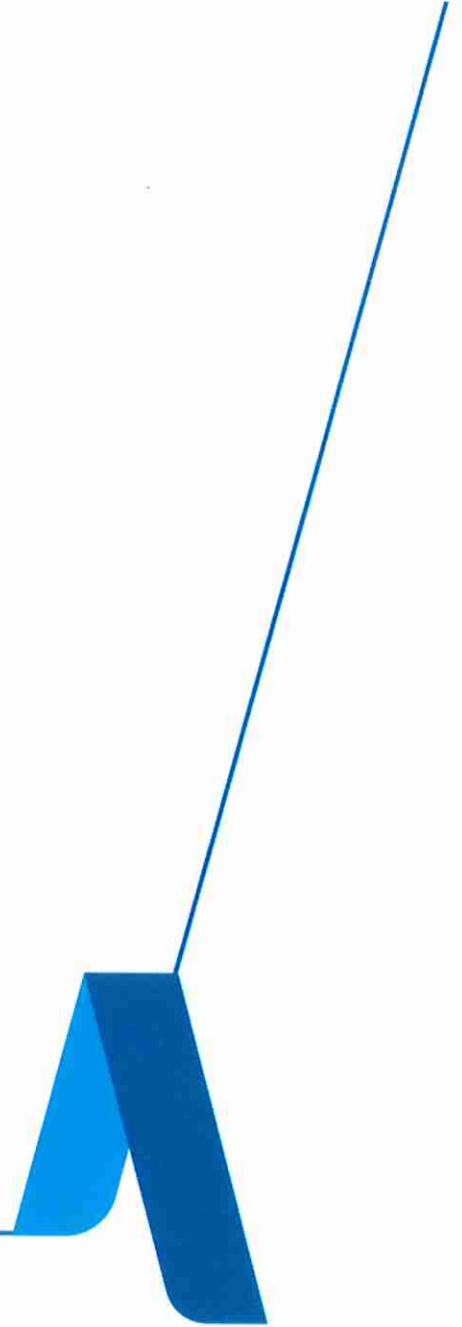
### ➤ **RECONOCIMIENTO FINANCIERO**

Por sus destacados resultados financieros, eficiencia administrativa y prudencia financiera en el periodo, FINANCOOP otorgó a Andalucía el certificado de Reconocimiento Financiero.



# INFORMES

---



## 4. INFORMES DE GESTIÓN UNIDADES

### 4.1 INFORME FINANCIERO

Mediante el manejo adecuado de los recursos y propiciando la entrega oportuna de información, que no solo facilite el monitoreo y control, sino también contar con los insumos necesarios para la toma de decisiones orientadas a garantizar la solvencia económica de la Cooperativa, así como promover el desarrollo y el crecimiento institucional, en el presente informe se resume la gestión Financiera durante el año 2022

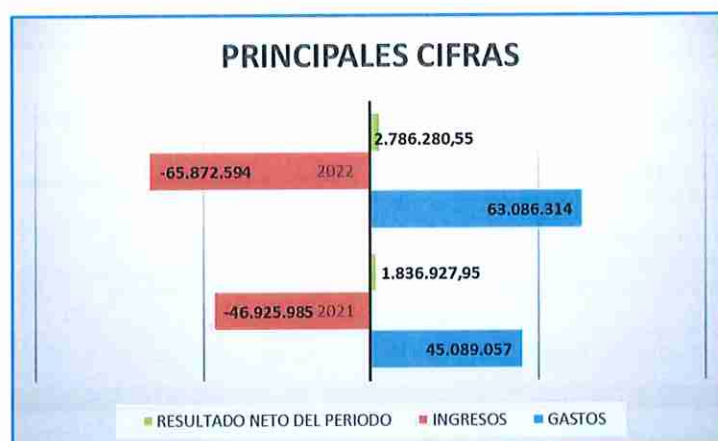
#### ➤ CIFRAS FINANCIERAS

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía, durante el año 2022, muestra una tendencia favorable en sus cifras principales.

##### ▪ **ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO:**



##### ▪ **INGRESOS, GASTOS Y RESULTADOS DEL EJERCICIO:**



➤ **EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA**

| <b>EVALUACION PRESUPUESTARIA BALANCE 2022</b> |                                |                     |                     |             |          |
|---|--------------------------------|---------------------|---------------------|-------------|----------|
| diciembre 31, 2022                            |                                |                     |                     |             |          |
| CODIGO  | DESCRIPCION                    | PRESUPUESTO         |                     |             |          |
|   |                                | 31-dic-22           | 31-dic-22           | V.Absoluto  | v. %     |
| 1   | ACTIVO                         | 562.774.201         | 570.311.904         | -7.537.703  | 98,68%   |
| 11  | FONDOS DISPONIBLES             | 53.524.802          | 63.442.510          | -9.917.707  | 84,37%   |
| 13  | INVERSIONES                    | 51.838.810          | 92.000.000          | -40.161.190 | 56,35%   |
| 14  | CARTERA DE CREDITOS            | 361.664.209         | 357.318.195         | 4.346.014   | 101,22%  |
| 16  | CUENTAS POR COBRAR             | 75.705.708          | 41.143.287          | 34.562.422  | 184,01%  |
| 17  | BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO | 223.157             | 228.082             | -4.925      | 97,84%   |
| 18  | PROPIEDADES Y EQUIPO           | 2.081.116           | 2.152.897           | -71.781     | 96,67%   |
| 19  | OTROS ACTIVOS                  | 17.736.998          | 14.026.934          | 3.709.465   | 126,45%  |
| 2   | PASIVOS                        | -504.307.467        | -516.089.186        | 11.781.719  | 97,72%   |
| 21  | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO    | -476.682.240        | -495.973.161        | 19.290.921  | 96,11%   |
| 25  | CUENTAS POR PAGAR              | -12.157.694         | -13.765.571         | 1.607.878   | 88,32%   |
| 26  | OBLIGACIONES FINANCIERAS       | -14.764.087         | -5.165.484          | -9.598.603  | 285,82%  |
| 29  | OTROS PASIVOS                  | -703.446            | -1.184.969          | 481.523     | 59,36%   |
| 3   | PATRIMONIO                     | -58.466.734         | -54.222.421         | -4.244.313  | 107,83%  |
| 31  | CAPITAL SOCIAL                 | -25.687.543         | -22.993.898         | -2.693.645  | 111,28%  |
| 33  | RESERVAS                       | -29.350.853         | -27.679.563         | -1.671.290  | 106,04%  |
| 35  | SUPERAVIT POR VALUACIONES      | -742.057            | -737.750            | -4.307      | 100,58%  |
| 36  | RESULTADOS                     | -2.786.281          | -2.811.209          | 24.929      | 99,11%   |
| 4   | GASTOS                         | 63.086.314          | 60.871.200          | 2.215.113   | 103,64%  |
| 41  | INTERESES CAUSADOS             | 30.031.204          | 32.114.923          | -2.083.719  | 93,51%   |
| 43  | PERDIDAS FINANCIERAS           | 268.696             | 733.658             | -464.962    | 36,62%   |
| 44  | PROVISIONES                    | 10.669.400          | 6.065.512           | 4.603.888   | 175,90%  |
| 45  | GASTOS DE OPERACION            | 19.175.812          | 19.773.707          | -597.895    | 96,98%   |
| 47  | OTROS GASTOS Y PERDIDAS        | 1.344.387           | 584.869             | 759.518     | 229,86%  |
| 48  | IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EM | 1.596.815           | 1.598.531           | -1.716      | 99,89%   |
| 5   | INGRESOS                       | -65.872.594         | -63.682.410         | -2.190.185  | 103,44%  |
| 51  | INTERESES Y DESCUENTOS GANAD   | -58.923.180         | -57.323.422         | -1.599.758  | 102,79%  |
| 53  | UTILIDADES FINANCIERAS         | -215.605            | -9.410              | -206.196    | 2291,34% |
| 54  | INGRESOS POR SERVICIOS         | -1.338.753          | -1.833.591          | 494.838     | 73,01%   |
| 55  | OTROS INGRESOS OPERACIONALES   | 0                   | 0                   | 0           | 0,00%    |
| 56  | OTROS INGRESOS                 | -5.395.056          | -4.515.987          | -879.069    | 119,47%  |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>             |                                | <b>2.786.280,55</b> | <b>2.811.209,29</b> |             |          |

| <b>ESTADO DE RESULTADOS DE GESTION</b> |                                |                   |                   |                   |                |
|--|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| CODIGO                                 | DESCRIPCION                    | 31-dic-22         | 31-dic-22         | V.Absoluto        | v. %           |
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>            |                                |                   |                   |                   |                |
| 51                                     | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 58.923.180        | 57.323.422        | 1.599.758         | 102,79%        |
| 41                                     | INTERESES CAUSADOS             | -30.031.204       | -30.988.169       | 956.965           | 96,91%         |
| <b>MARGEN NETO INTERESES</b>           |                                | <b>28.891.976</b> | <b>26.335.253</b> | <b>2.556.723</b>  | <b>109,71%</b> |
| 42                                     | COMISIONES CAUSADAS            | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%          |
| 52                                     | COMISIONES GANADAS             | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%          |
| 43                                     | PERDIDAS FINANCIERAS           | -268.696          | -733.658          | 464.962           | 36,62%         |
| 53                                     | UTILIDADES FINANCIERAS         | 215.605           | 9.410             | 206.196           | 2291,34%       |
| 54                                     | INGRESOS POR SERVICIOS         | 1.338.753         | 1.833.591         | -494.838          | 73,01%         |
| <b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>         |                                | <b>30.177.639</b> | <b>27.444.596</b> | <b>2.733.043</b>  | <b>109,96%</b> |
| 44                                     | PROVISIONES                    | -10.669.400       | -6.065.512        | -4.603.888        | 175,90%        |
| <b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>          |                                | <b>19.508.239</b> | <b>21.379.084</b> | <b>-1.870.845</b> | <b>91,25%</b>  |
| 45                                     | GASTOS DE OPERACION            | -19.175.812       | -19.773.707       | 597.895           | 96,98%         |
| <b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>        |                                | <b>332.426</b>    | <b>1.605.376</b>  | <b>-1.272.950</b> | <b>20,71%</b>  |
| 55                                     | OTROS INGRESOS OPERACIONALES   | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%          |
| 46                                     | OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES   | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00%          |
| <b>MARGEN DE OPERACIÓN</b>             |                                | <b>332.426</b>    | <b>1.605.376</b>  | <b>-1.272.950</b> | <b>20,71%</b>  |
| 56                                     | OTROS INGRESOS                 | 5.395.056         | 4.515.987         | 879.069           | 119,47%        |
| 47                                     | OTROS GASTOS Y PERDIDAS        | -1.344.387        | -584.869          | -759.518          | 229,86%        |
| <b>RESULTADO DE GESTION</b>            |                                | <b>4.383.095</b>  | <b>5.536.494</b>  | <b>-1.153.399</b> | <b>79,17%</b>  |
| 410590                                 | PREMIO AL AHORRO               | 0                 | -1.126.754        | 1.126.754         | 0,00%          |
| <b>RESULTADO ANTES IMPUESTOS Y P</b>   |                                | <b>4.383.095</b>  | <b>4.409.740</b>  | <b>-26.645</b>    | <b>99,40%</b>  |
| 4810                                   | Participacion a empleados      | -657.464          | -661.461          | 3.997             | 99,40%         |
| 4815                                   | Impuesto a la renta            | -939.351          | -937.070          | -2.281            | 100,24%        |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>         |                                | <b>2.786.281</b>  | <b>2.811.209</b>  | <b>-24.929</b>    | <b>99,11%</b>  |

## ➤ INDICADORES FINANCIEROS

| <b>INDICADORES FINANCIEROS</b>   |                |
|--|----------------|
| <b>dic-22</b>  |                |
| <b>SUFICIENCIA PATRIMONIAL</b>   |                |
| ( PATRIMONIO + RESULTADOS ) / ACTIVOS INMOVILIZADOS                        | <b>76,04%</b>  |
| FK=(Patrimonio + Resultados – Ingresos Extraordinarios) / Activos Totales  | <b>9,42%</b>   |
| INDICE DE CAPITALIZACION NETO:   | <b>8,15%</b>   |
| <b>SOLVENCIA</b>   |                |
| Patrimonio Técnico Constituido/ Activos Contingentes ponderados por riesgo | <b>13,22%</b>  |
| <b>ACTIVOS</b>   |                |
| <b>MOROSIDAD BRUTA TOTAL</b>   | <b>3,62%</b>   |
| CARTERA COMERCIAL  | <b>0,00%</b>   |
| CONSUMO  | <b>3,63%</b>   |
| VIVIENDA   | <b>1,49%</b>   |
| MICROEMPRESA   | <b>4,26%</b>   |
| CARTERA CONSUMO REFINANCIADA   | <b>28,21%</b>  |
| CARTERA VIVIENDA REFINANCIADA  | <b>10,62%</b>  |
| CARTERA DE MICROEMPRESA REFINANCIADA                                       | <b>61,38%</b>  |
| CARTERA CONSUMO REESTRUCTURADA   | <b>0,12%</b>   |
| CARTERA VIVIENDA REESTRUCTURADA  | <b>0,00%</b>   |
| CARTERA DE MICROEMPRESA REESTRUCTURADA                                     | <b>0,32%</b>   |
| PROVISIONES/ (CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA)                             | <b>131,66%</b> |
| PROVISIONES/ (CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA+ REESTRUCTURADA)             | <b>128,96%</b> |
| ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES                                    | <b>15,69%</b>  |
| ACTIVOS PRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES                                      | <b>84,31%</b>  |
| <b>MINISTRATIVO</b>  |                |
| ACTIVOS PRODUCTIVOS/PASIVOS CON COSTO                                      | <b>96,64%</b>  |
| <b>GRADO DE ABSORCION</b>  |                |
| Gastos operacionales / margen financiero                                   | <b>98,30%</b>  |
| Gastos operacionales / margen bruto financiero                             | <b>63,54%</b>  |
| Gastos de Personal / Activo total promedio                                 | <b>1,24%</b>   |
| Gastos Operativos / Activo total promedio                                  | <b>3,60%</b>   |
| <b>AD</b>  |                |
| RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA:                                  | <b>0,49%</b>   |
| RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE   | <b>5,00%</b>   |
| <b>FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO</b>                  |                |
|  | <b>19,50%</b>  |
| COBERTURA DE 25 MAYORES DEPOSITANTES                                       | <b>76,11%</b>  |
| COBERTURA DE 100 MAYORES DEPOSITANTES                                      | <b>67,92%</b>  |
| <b>FINANCIERA</b>  |                |
| CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA +                                    | <b>82,00%</b>  |

## ➤ INVERSIONES PERSONAS JURÍDICAS

Las actividades se encuentran orientadas a la Gestión del Portafolio de Inversiones de personas jurídicas del Sector Privado, Sector Financiero y Sector de la Economía Popular y Solidaria por valores depositados en la Cooperativa y por inversiones de excedentes de liquidez realizadas con el objetivo de optimizar los recursos disponibles, así como, el análisis de alternativas de inversión a través del Mercado de Valores.

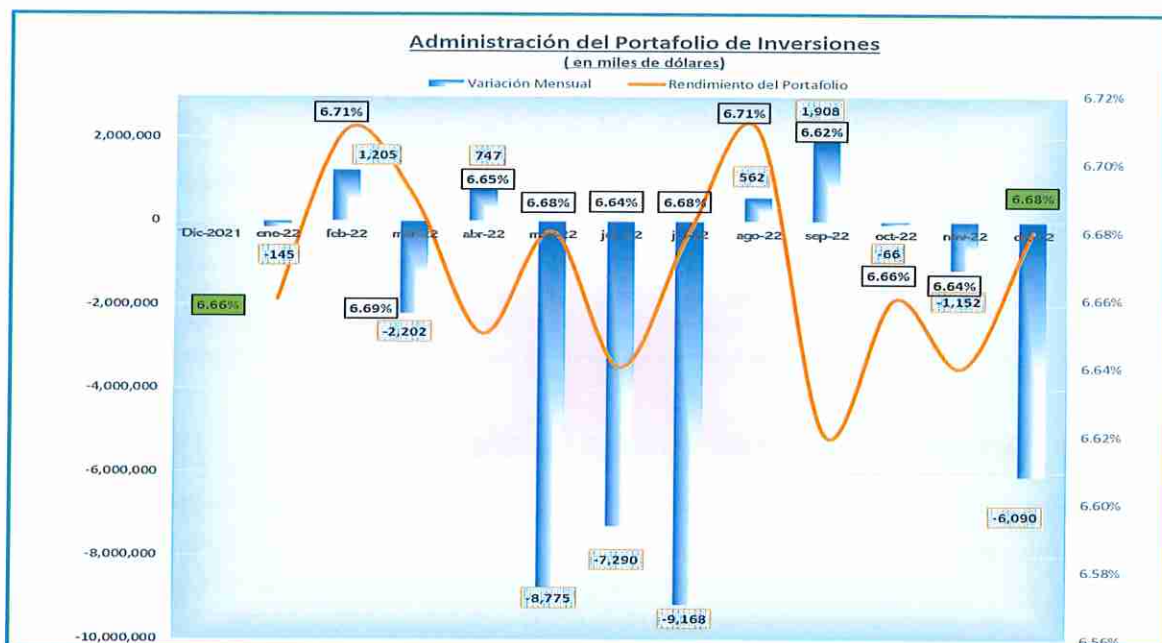
## 1) Comportamiento del Portafolio de Inversiones (cuenta 13)

| Comportamiento del Portafolio de Inversiones<br>( en miles de dólares) |        |                                |                            |
|--|--------|--------------------------------|----------------------------|
| Meses  | Monto  | Variación Mensual              | Rendimiento del Portafolio |
| Dic-2021   | 82,306 |                                |                            |
| ene-22   | 82,161 | -145                           | 6.66%                      |
| feb-22   | 83,366 | 1,205                          | 6.71%                      |
| mar-22   | 81,164 | -2,202                         | 6.69%                      |
| abr-22   | 81,910 | 747                            | 6.65%                      |
| may-22   | 73,135 | -8,775                         | 6.68%                      |
| jun-22   | 65,845 | -7,290                         | 6.64%                      |
| jul-22   | 56,677 | -9,168                         | 6.68%                      |
| ago-22   | 57,239 | 562                            | 6.71%                      |
| sep-22   | 59,147 | 1,908                          | 6.62%                      |
| oct-22   | 59,082 | -66                            | 6.66%                      |
| nov-22   | 57,929 | -1,152                         | 6.64%                      |
| dic-22   | 51,839 | -6,090                         | 6.68%                      |
| <b>Decremento</b> → -37.02%  |        | <b>Rdmto. Promedio</b> → 6.67% |                            |

Los excedentes de liquidez de la Cooperativa se han administrado en función de las exigencias de colocación de créditos, requerimiento de reservas mínimas, encaje y niveles de indicadores financieros, por ese motivo existes algunos meses que presentan mayor disminución.

El Portafolio total administrado al cierre de diciembre-2022 asciende a 51.839 millones, a pesar de presentar un decremento del 37,02% en relación con el año 2021, el rendimiento del Portafolio alcanzo el 6,68% porcentaje que tiene un comportamiento similar al promedio de rendimiento anual.

Lo antes citado, se representa en la siguiente gráfica.



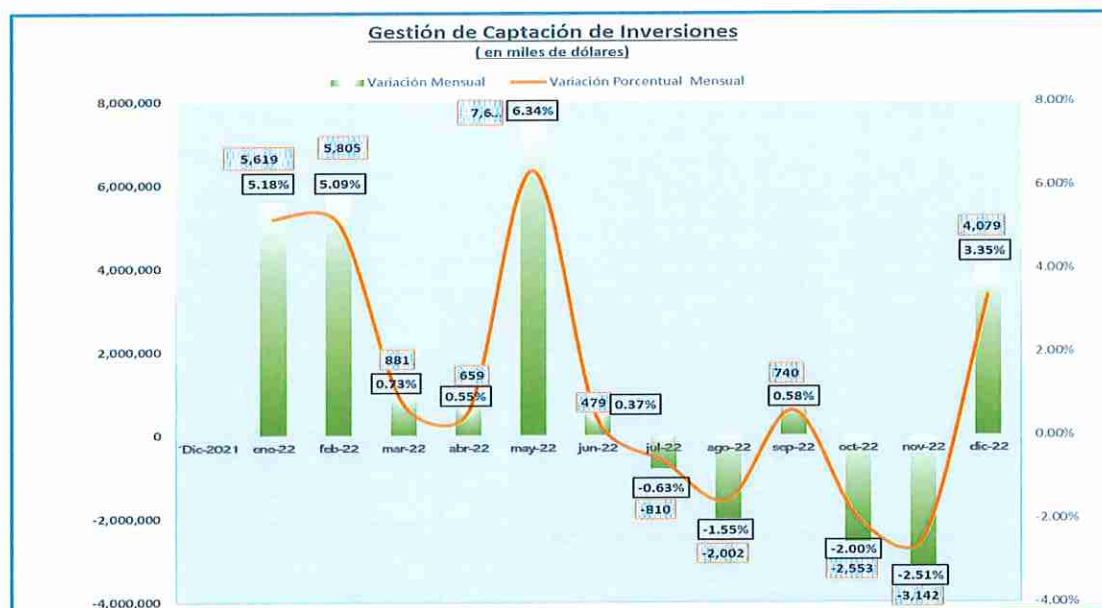
## 2) Gestión de Captación de Inversiones (cuenta 21)

| Gestión de Captación de Inversiones<br>( en miles de dólares) |               |                   |                              |
|---|---------------|-------------------|------------------------------|
| Meses   | Monto         | Variación Mensual | Variación Porcentual Mensual |
| Dic-2021  | 108,485       |                   |                              |
| ene-22  | 114,104       | 5,619             | 5.18%                        |
| feb-22  | 119,909       | 5,805             | 5.09%                        |
| mar-22  | 120,790       | 881               | 0.73%                        |
| abr-22  | 121,449       | 659               | 0.55%                        |
| may-22  | 129,143       | 7,694             | 6.34%                        |
| jun-22  | 129,622       | 479               | 0.37%                        |
| jul-22  | 128,812       | -810              | -0.63%                       |
| ago-22  | 126,809       | -2,002            | -1.55%                       |
| sep-22  | 127,549       | 740               | 0.58%                        |
| oct-22  | 124,996       | -2,553            | -2.00%                       |
| nov-22  | 121,854       | -3,142            | -2.51%                       |
| dic-22  | 125,932       | 4,079             | 3.35%                        |
| <b>Crecimiento Anual</b>                                      | <b>16.08%</b> |                   |                              |

El comportamiento de inversiones captadas a instituciones financieras, no financieras, empresas públicas, privadas y de la Economía Popular y Solidaria presenta un crecimiento anual del 16,08% con un monto administrado de 125.932 millones al cierre de diciembre-2022 y 68 clientes jurídicos que mantienen inversiones en Andalucía.

A partir del segundo semestre se presentan decrecimientos mensuales debido a condiciones de mercado y fuerte presencia de las Instituciones Bancarias, quienes incrementaron considerablemente sus tasas de interés lo que obligó a algunos clientes corporativos a concentrar su liquidez en entidades con calificación AAA.

Se adjunta representación gráfica:



### 3) Alternativas de Inversión a través del Mercado de Valores

#### Monto Invertido en Mercado de Valores ( en miles de dólares)

|                      |        |
|----------------------|--------|
| A diciembre 2021     | 1,260  |
| A agosto 2022        | 4,793  |
| Crecimiento          | ↑ 280% |
| Rendimiento Promedio | 7.97%  |
| Plazo Promedio       | 189    |
| A diciembre 2022     | 1,255  |

Durante el periodo de enero a agosto del 2022 se realizaron inversiones a través de Mercado de Valores en instrumentos como: papel comercial, facturas comerciales y obligaciones con un crecimiento del 280% con relación al año 2021 y un rendimiento promedio del 7,97% sin embargo, con cierre a diciembre del 2022 el monto se sitúa en 1,255 millones disminuyendo las inversiones en el último trimestre, debido a requerimiento de liquidez para posición de fin de año y por encontrarse en revisión la normativa de provisiones.

En el primer cuadro se presenta el resumen de inversiones realizadas hasta agosto-2022 y el segundo cuadro los títulos disponibles a diciembre-2022.

#### Resumen de Inversiones en Mercado de Valores

| Fecha de Compra               | Fecha Vencimiento | Emisor                  | Monto invertido ( en miles de dólares) | Rdmt. | Plazo |
|-------------------------------|-------------------|-------------------------|--|-------|-------|
| 29-sep-21                     | 29-jul-22         | ALMACENES BOYACA S.S    | 373                                    | 8.50% | 303   |
| 27-oct-21                     | 21-oct-22         | SALCEDO MOTORS S.A      | 28                                     | 9.00% | 359   |
| 27-dic-21                     | 26-sep-22         | SANLIC S.A              | 63                                     | 7.25% | 270   |
| 28-dic-21                     | 08-jul-22         | ABSORPAPEL S.A          | 163                                    | 9.25% | 178   |
| 30-dic-21                     | 17-jul-22         | ABSORPAPEL S.A          | 150                                    | 9.25% | 177   |
| 30-dic-21                     | 18-jul-22         | ALMACENES BOYACA S.S    | 483                                    | 7.00% | 182   |
| <b>Monto a diciembre-2021</b> |                   |                         | <b>1,260</b>                           |       |       |
| 23-jun-22                     | 30-may-23         | ABSORPAPEL S.A          | 319                                    | 8.50% | 337   |
| 20-jul-22                     | 16-ene-23         | ABSORPAPEL S.A          | 153                                    | 9.00% | 180   |
| 08-ago-22                     | 28-dic-22         | ABSORPAPEL S.A          | 145                                    | 9.00% | 142   |
| 07-mar-22                     | 15-sep-22         | CARTIMEX S.A            | 102                                    | 7.25% | 181   |
| 14-abr-22                     | 19-oct-22         | CARTIMEX S.A            | 194                                    | 7.25% | 181   |
| 21-ene-22                     | 01-ago-22         | COMPUTRONSA S.A         | 96                                     | 7.75% | 182   |
| 26-ene-22                     | 30-sep-22         | EMPAGRAN S.A            | 473                                    | 8.75% | 239   |
| 02-mar-22                     | 13-sep-22         | FUROIANI S.A            | 106                                    | 8.00% | 181   |
| 07-mar-22                     | 19-sep-22         | FUROIANI S.A            | 202                                    | 8.00% | 182   |
| 28-mar-22                     | 03-ago-22         | INCABLE S.A             | 147                                    | 6.75% | 120   |
| 28-mar-22                     | 03-oct-22         | INCABLE S.A             | 149                                    | 7.00% | 181   |
| 09-feb-22                     | 21-jul-22         | MEDEPORT S.A            | 242                                    | 8.50% | 148   |
| 02-mar-22                     | 13-sep-22         | NUOTECNOLOGICA CIA LTDA | 66                                     | 8.00% | 180   |
| 21-jun-22                     | 05-oct-22         | NUOTECNOLOGICA CIA LTDA | 136                                    | 7.50% | 98    |
| 10-ago-22                     | 07-feb-23         | PROTEC S.A              | 192                                    | 8.00% | 181   |
| 07-mar-22                     | 14-sep-22         | REPAPERS S.A.           | 337                                    | 8.00% | 180   |
| 24-may-22                     | 05-dic-22         | REPAPERS S.A.           | 192                                    | 8.50% | 180   |
| 17-feb-22                     | 03-oct-22         | RIZZOKNIT CIA LTDA      | 286                                    | 8.00% | 220   |
| 26-ago-22                     | 22-feb-23         | RIZZOKNIT CIA LTDA      | 96                                     | 8.00% | 180   |
| 28-mar-22                     | 04-abr-23         | ROMERO Y PAZMIÑO S.A    | 300                                    | 7.00% | 366   |
| 28-mar-22                     | 28-mar-25         | ROMERO Y PAZMIÑO S.A    | 275                                    | 8.50% | 92    |
| 25-abr-22                     | 15-dic-22         | SALCEDO MOTORS S.A      | 299                                    | 8.15% | 233   |
| 20-jun-22                     | 27-dic-22         | SANLIC S.A              | 288                                    | 8.00% | 182   |
| <b>Monto a agosto-2022</b>    |                   |                         | <b>4,793</b>                           |       |       |
| <b>Incremento ( % )</b>       |                   |                         | <b>3,533</b>                           |       |       |
|                               |                   |                         | <b>280%</b>                            |       |       |



| Monto disponible invertido en Mercado de Valores al |                   |                      | 31-dic-22                              |        |                  |
|---|-------------------|----------------------|--|--------|------------------|
| Fecha de Compra                                     | Fecha Vencimiento | Emisor               | Monto invertido ( en miles de dólares) | Rdmto. | Plazo por vencer |
| 20-jul-22   | 16-ene-23         | ABSORPAPEL S.A       | 153                                    | 8.50%  | 16               |
| 30-nov-22   | 28-feb-23         | ABSORPAPEL S.A       | 159                                    | 7.75%  | 59               |
| 10-ago-22   | 07-feb-23         | PROTEC S.A           | 192                                    | 6.50%  | 38               |
| 26-ago-22   | 22-feb-23         | RIZZOKNIT CIA LTDA   | 96                                     | 7.00%  | 53               |
| 09-sep-22   | 08-mar-23         | RIZZOKNIT CIA LTDA   | 65                                     | 6.20%  | 67               |
| 28-mar-22   | 04-abr-23         | ROMERO Y PAZMIÑO S.A | 300                                    | 7.00%  | 94               |
| 28-dic-22   | 28-mar-25         | ROMERO Y PAZMIÑO S.A | 225                                    | 7.20%  | 818              |
| 26-sep-22   | 27-mar-23         | SANLIC S.A           | 64                                     | 5.75%  | 86               |
| <b>Monto a diciembre-2022</b>                       |                   |                      | <b>1,255</b>                           |        |                  |

De igual manera, se realizan inversiones en notas de crédito desmaterializadas del Servicio de Rentas Internas, las cuales, constituyen un mecanismo de ahorro para el pago de impuesto retenido por parte de la Cooperativa, debido a que se compran los títulos en precios inferiores al 100% aplicándose para el pago de impuestos a "valor nominal" logrando optimizar los recursos y generando ganancias adicionales.

En tal sentido, durante presente año, se realizaron compras por un monto total de US\$574.857,72 con un ahorro de US\$ 4.829,68 conforme al siguiente detalle:

**Inversión en Notas de Crédito del Servicio de Rentas Internas**

| Fecha        | Valor Nominal       | Precio | Valor Efectivo | Utilidad en precio |
|--------------|---------------------|--------|----------------|--------------------|
| 25-mar-22    | \$ 19,582.49        | 99.50% | 19,484.58      | \$ 97.91           |
| 28-mar-22    | \$ 13,418.40        | 99.50% | 13,351.31      | \$ 67.09           |
| 28-mar-22    | \$ 14,147.82        | 99.50% | 14,077.08      | \$ 70.74           |
| 21-abr-22    | \$ 16,762.69        | 99.50% | 16,678.88      | \$ 83.81           |
| 21-abr-22    | \$ 34,687.98        | 99.50% | 34,514.54      | \$ 173.44          |
| 03-jun-22    | \$ 47,285.37        | 99.40% | 47,001.66      | \$ 283.71          |
| 03-jun-22    | \$ 14,878.00        | 99.10% | 14,744.10      | \$ 133.90          |
| 03-jun-22    | \$ 17,381.50        | 99.10% | 17,225.07      | \$ 156.43          |
| 28-jun-22    | \$ 28,875.48        | 99.30% | 28,673.35      | \$ 202.13          |
| 30-jun-22    | \$ 10,786.01        | 98.70% | 10,645.79      | \$ 140.22          |
| 30-jun-22    | \$ 22,843.54        | 99.15% | 22,649.37      | \$ 194.17          |
| 01-ago-22    | \$ 41,906.95        | 99.30% | 41,613.60      | \$ 293.35          |
| 04-ago-22    | \$ 16,631.91        | 99.15% | 16,490.54      | \$ 141.37          |
| 11-ago-22    | \$ 2,266.40         | 98.00% | 2,221.07       | \$ 45.33           |
| 11-ago-22    | \$ 1,145.18         | 98.00% | 1,122.28       | \$ 22.90           |
| 11-ago-22    | \$ 4,449.68         | 98.00% | 4,360.69       | \$ 88.99           |
| 15-ago-22    | \$ 9,207.95         | 98.50% | 9,069.83       | \$ 138.12          |
| 02-sep-22    | \$ 14,905.31        | 99.10% | 14,771.16      | \$ 134.15          |
| 05-sep-22    | \$ 17,698.86        | 99.10% | 17,539.57      | \$ 159.29          |
| 05-sep-22    | \$ 15,012.57        | 99.10% | 14,877.46      | \$ 135.11          |
| 06-oct-22    | \$ 20,000.00        | 99.25% | 19,850.00      | \$ 150.00          |
| 06-oct-22    | \$ 34,523.75        | 99.50% | 34,351.13      | \$ 172.62          |
| 21-oct-22    | \$ 12,390.97        | 99.00% | 12,267.06      | \$ 123.91          |
| 28-oct-22    | \$ 7,667.00         | 98.50% | 7,552.00       | \$ 115.01          |
| 28-oct-22    | \$ 20,000.00        | 99.00% | 19,800.00      | \$ 200.00          |
| 11-nov-22    | \$ 18,709.15        | 99.00% | 18,522.06      | \$ 187.09          |
| 11-nov-22    | \$ 11,970.26        | 98.50% | 11,790.71      | \$ 179.55          |
| 21-nov-22    | \$ 40,000.00        | 99.10% | 39,640.00      | \$ 360.00          |
| 22-nov-22    | \$ 5,875.70         | 97.80% | 5,746.43       | \$ 129.27          |
| 22-nov-22    | \$ 22,648.23        | 99.00% | 22,421.75      | \$ 226.48          |
| 22-dic-22    | \$ 17,198.57        | 98.70% | 16,974.99      | \$ 223.58          |
| <b>Total</b> | <b>\$574,857.72</b> |        |                | <b>\$ 4,829.68</b> |

## 4.2 INFORME DE RIESGOS

Dentro de las actividades desarrolladas por la Subgerencia de Riesgos Integrales a través de sus áreas Corporativas Riesgo de Crédito, Mercado y Liquidez, Cobranzas y Fábrica de Crédito, Riesgo Operativo, Seguridades de la Información y Analítica ha desarrollado las actividades dentro de su planificación anual y como actividades relevantes desarrolladas durante en el año podemos citar las siguientes.

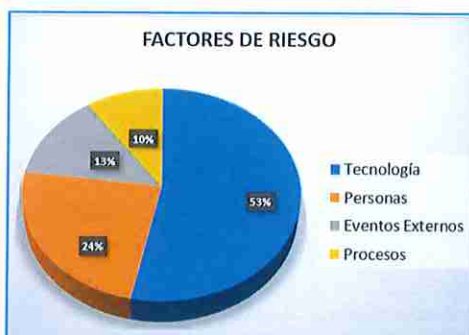
### ➤ RIESGO OPERATIVO

El riesgo operativo es la posibilidad que la institución incurra en pérdidas debido fallas o insuficiencias en procesos, personas, tecnología y eventos externos. La medición de los riesgos ayuda a establecer prioridades y planes de acción para mitigarlos, eliminarlos, transferirlos o aceptarlos. Estos planes de acción han servido para establecer planes de contingencia y continuidad del negocio orientados a garantizar la sostenibilidad institucional.

El riesgo legal es la probabilidad de que una entidad incurra en pérdidas debido a la inobservancia e incorrecta aplicación de disposiciones legales e instrucciones emanadas por organismos de control; aplicación de sentencias o resoluciones judiciales o administrativas adversas; deficiente redacción de textos, formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones o porque los derechos de las partes contratantes no han sido debidamente estipulados

El riesgo operativo y legal se determina por su impacto y frecuencia las mismas que son categorizadas con niveles de riesgo crítico, alto, medio y bajo. Al 31 de diciembre de 2022 existen 248 eventos registrados, distribuidos por línea de Negocio de la siguiente manera: Línea Minorista 217 eventos que representa (87.5%); Línea de compensación de pagos 19 (7.7%); Línea comercial 10 (4.0%); y Línea de tarjetas 2 (0.8%); sin presentarse eventos en las líneas de Microfinanzas, Tesorería Tradicional, e Inmobiliaria.

Acorde a los 248 eventos registrados al 31 de diciembre de 2022 y según el Factor de riesgo al que corresponde se detalla la siguiente información: Factor Tecnología 132 eventos (53.2%); Factor Personas 59 eventos (23.8%); Factor Eventos Externos 33 (13.3%); y Factor Procesos 24 (9.7%)



| FACTORES DE RIESGO      | EVENTOS    | %           |
|-------------------------|------------|-------------|
| <b>Tecnología</b>       | 132        | 53.2%       |
| <b>Personas</b>         | 59         | 23.8%       |
| <b>Eventos Externos</b> | 33         | 13.3%       |
| <b>Procesos</b>         | 24         | 9.7%        |
| <b>TOTAL</b>            | <b>248</b> | <b>100%</b> |

## ▪ Exposición al Riesgo Residual

El resultado de la exposición al riesgo una vez efectuados los controles, aplicadas las estrategias (mitigar, transferir, aceptar y evitar); ejecutados los planes de acción de acuerdo al tipo de evento y el apetito al riesgo de la institución, al 31 de diciembre de 2022 el riesgo residual se encuentra concentrado en el nivel BAJO con 194 eventos (78.2%) y en el nivel Medio 54 eventos (21.8%); lo cual es consecuencia de que la entidad ha propiciado un adecuado ambiente de gestión de riesgos que le permite identificar y controlar sus potenciales eventos, cumplir con sus objetivos de estabilidad a largo plazo y garantizar la continuidad de su negocio.

| RIESGO NETO O RESIDUAL |            |             |
|------------------------|------------|-------------|
| RESIDUAL               | Nº         | %           |
| Bajo                   | 194        | 78.2%       |
| Medio                  | 54         | 21.8%       |
| Alto                   | 0          | 0.0%        |
| Crítico                | 0          | 0.0%        |
| <b>TOTAL</b>           | <b>248</b> | <b>100%</b> |

## ▪ Plan de Continuidad del Negocio

Andalucía cuenta con un Plan Continuidad y Contingencia del Negocio y con una apropiada tecnología de la información. Sin embargo; debido a la exposición a una gran cantidad de eventos externos e impredecibles es importante considerar escenarios y estrategias anualmente, realizar una actualización acorde a la necesidad actual de la institución, y, alinearse a los mejores estándares.

Al presente, se ha ejecutado la actualización progresiva del Análisis de Impacto del Negocio (BIA) y la evaluación del porcentaje de cumplimiento frente a la norma ISO 22301:2019, con el fin de detectar oportunidades de mejora.

En relación con la Política de Pruebas del Plan de Continuidad y Contingencia institucional, se ejecutaron 4 pruebas relacionadas a continuidad del negocio sobre Restauración de servicio de Canales Electrónicos, Respaldo y Restauración de Réplica de base de datos Transaccional, fase 1 de la Prueba de Continuidad en caso de Indisponibilidad total del Core Financiero y finalmente se ejecutó la prueba de Continuidad de Negocio en caso de Indisponibilidad Eléctrica.

De manera general se puede mencionar que las pruebas se desarrollaron en los tiempos planificados con leves desviaciones, estos tiempos deberán ser actualizados dentro del plan de continuidad y contingencia, adicionalmente en las pruebas se detectaron pasos y actividades a mejorar para próximos ejercicios.

## ➤ RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ

Dentro de las actividades desarrolladas por el Departamento de Riesgo de Crédito, Mercado y Liquidez, se han desarrollado las actividades dentro de su planificación anual y como actividades relevantes desarrolladas durante el año podemos citar las siguientes:

Durante el año 2022 y como complemento al monitoreo constante, las actividades de riesgo de mercado y liquidez se han orientado en los siguientes aspectos:

- Actualización Manual de Riesgo de Liquidez y Mercado.
- Actualización del Plan de Contingencia de Riesgo de Mercado.
- Desarrollo de Backtesting de supuestos de Brechas de Liquidez.
- Desarrollo de pruebas de estrés para Riesgo de Liquidez.
- Actualización de supuestos para escenario esperado de brechas de liquidez.
- Análisis de rentabilidad metodología Du Pont/ Fuentes y Usos corte diciembre 2022.
- Actualización de Límites de Riesgo.
- Lineamientos de nuevos Productos o cambios importantes en el ambiente de negocio.
- Actualización del Manual de Riesgos Integrales
- Actualización de los Límites de exposición del portafolio de inversiones

La Subgerencia de Riesgos Integrales a través del Departamento de Riesgos de Crédito, Mercado y Liquidez realiza el monitoreo de Riesgo de Liquidez y Mercado, esta información se encuentra detallada en los informes mensuales que desarrolla la Subgerencia.

## ➤ RIESGO DE CRÉDITO

La institución cuenta con modelos internos de scoring crediticio, los cuales cuantifican, miden la probabilidad de incumplimiento de la contraparte, así como ha desarrollado modelos internos de pérdida esperadas crediticias que, a más de las provisiones exigidas por el ente de control, ayudan a cuantificar las posibles pérdidas financieras producto de la otorgación crediticia.

Como asesoría al Comité de Administración Integral de Riesgos, Gerencia General y áreas de interés, se han desarrollado actividades orientadas en los siguientes aspectos:

- Ajuste a la política de crédito/ re-avalúos de las garantías hipotecarias.
- Propuesta de Metodología de Mercado Objetivo para otorgamiento de crédito
- Actualización del Manual de Compra de Cartera

- Backtesting de Modelo de Score
- Informes de emisores de compra de cartera.
- Actualización de perfiles de productos de cartera de crédito, y para la compra de cartera.
- Actualización de la política de originación crediticia.
- Actualización de política de la gestión de cobranzas.
- Actualización de política de condonaciones.
- Actualización de límites de cartera improductiva.
- Informe de Riesgos respecto a Tarjetas de Crédito.

Contribuyendo a los objetivos institucionales y al desarrollo de la Planificación estratégica, la Subgerencia de Riesgos Integrales durante el periodo 2022 ha liderado los siguientes proyectos:

- Metodología de Pérdida Esperada
- Herramienta de seguimiento de scoring crediticio
- Desarrollo de un score de cobranzas

## ➤ **ANALÍTICA DE DATOS**

Desarrollar la gestión transversal de análisis de datos con el fin de obtener y proveer información para la toma de decisiones óptimas para toda Institución, proponiendo, desarrollando, controlando y analizando indicadores, alertas tempranas, políticas y parámetros, procedimientos y criterios de evaluación del giro del negocio, de acuerdo con los lineamientos definidos por la Cooperativa y la normativa legal vigente.

Durante el 2022, el Analista de Datos ha desarrollado las siguientes actividades:

- Apoyo en el desarrollo de metodologías y técnicas para análisis de datos, repositorios de datos de información interna.
- Segmentación de socios, por niveles de estratos en base a variables socioeconómicas y metodologías usadas por el INEC.
- Creación de tableros de control de indicadores para la toma de decisiones y alertas tempranas.
- Control de calidad de información y pruebas de optimización de los procesos de datos y límites establecidos por la Subgerencia de Riesgos Integrales.
- Análisis de bases bajo perfiles establecidos para otorgamiento de crédito-desembolso inmediato.
- Contribución a perfilamiento de bases de compra de cartera.
- Análisis de proyecciones de principales indicadores y cuentas financieras de la institución.

- Tablero de control y monitoreo de gestión y productividad de la colocación de créditos que llegan del canal "Portal Digital".
- Tablero de control y monitoreo de colocación crediticia.
- Tablero de control cobranzas.
- Análisis de conversión de consultas de buró de crédito frente a la colocación de créditos.
- Análisis de Árboles de Rentabilidad.
- Análisis y Monitoreo de indicador de índice de fidelización de clientes de la cartera de crédito.
- Apoyo al área Comercial en la elaboración de bases de datos para colocación de tarjetas de crédito en base a estrategias planteadas por el área.

### 4.3 INFORME DE GESTIÓN ESTRATÉGICA

Como parte de los procesos de planificación institucional el presente informe detalla los resultados de la Planificación Estratégica y Operativa del año 2022 dentro de los lineamientos del periodo de planificación institucional 2022 – 2024.

#### ➤ FILOSOFIA INSTITUCIONAL

Cooperativa Andalucía definió en su Planificación Estratégica Institucional para el periodo 2022-2024 la siguiente filosofía institucional:

#### MISIÓN

*“Somos una entidad financiera comprometida con principios éticos y profesionales, orientados a socios y clientes, mediante la entrega de productos y servicios con solvencia y seguridad financiera en base a la gestión personalizadas de nuestro talento humano”*

Como parte de la revisión de la filosofía institucional en los procesos de levantamiento de planificación operativa institucional para el periodo 2023 se considera necesario realizar el siguiente ajuste sobre la visión institucional:

#### VISIÓN:

*“Mantenerse entre las cooperativas más importantes del país, con productos ágiles e innovadores y orientados a un servicio de excelencia.”*

#### VALORES Y PRINCIPIOS INSTITUCIONALES

En el marco de la cultura organizacional de la Cooperativa, se establecen los siguientes valores y principios:



## VALORES:

- **Honestidad:** nos enmarcamos bajo el estricto cumplimiento de políticas, normas y reglas sin distinción alguna, orientados en el beneficio de nuestros socios.
- **Solidaridad:** somos conscientes de nuestro entorno, queremos compartir con nuestros socios, clientes, personal, la comunidad, los esfuerzos que nos llevan a mejorar sus condiciones de vida.
- **Justicia - equidad:** Se define como el arte de hacer lo justo, dando a cada uno lo suyo, pensando en el bienestar de nuestros grupos de interés
- **Liderazgo:** cada día es la oportunidad de buscar la excelencia y distinción en el medio competitivo, mediante la entrega de valor a nuestros asociados.

## PRINCIPIOS

- **Buen vivir:** entendemos que todos tenemos derechos y también obligaciones, es nuestra responsabilidad encaminarlos adecuadamente para buscar el beneficio de la sociedad en su conjunto.
- **Responsabilidad social:** Desarrollo constante de acciones orientadas al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros grupos de interés.
- **Orientación al cliente:** Las organizaciones para hacer frente a la intensa competencia adaptan sus procesos de negocio orientándolos a la satisfacción de sus clientes, y ese es nuestro compromiso.

### ➤ DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO

En función de la situación del entorno del presente periodo, así como de los resultados alcanzados por la Cooperativa en su gestión institucional, se ha realizado el presente ejercicio de revisión del direccionamiento estratégico de la institución en las siguientes variables:

## PROPUESTA DE VALOR:

La propuesta de valor de Cooperativa Andalucía se orienta en ofertar soluciones financieras de captación y colocación a nuestros socios y clientes enfocados en productos accesibles, con enfoque digital, ágiles, e innovadores.

La oferta de valor está respaldada en la seguridad y confianza que ha generado nuestra marca y llegará a nuestros socios y clientes a través de atención personalizada, inmediata y exclusiva, manteniendo nuestro propósito de apoyo a la comunidad y responsabilidad social.

A continuación se detalla la matriz de modelo de negocio esperado de Cooperativa Andalucía:



## MODELO DE NEGOCIOS COOP ANDALUCÍA

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <h3>Alianzas Estratégicas</h3> <p><b>Canales</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Banred</li> <li>Servipagos</li> <li>Interdin</li> <li>VISA</li> <li>Proveedores de Switch transaccionales</li> </ul> <p><b>Organismo de control</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>CONAFIPS</li> <li>SEPS</li> <li>Gobiernos locales</li> <li>FINANCOOP</li> <li>BanEcuador</li> <li>Banco Central</li> </ul> <p><b>Giro de negocio</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Proveedores claves de negocio (core, infraestructura y comunicaciones)</li> <li>Aseguradoras</li> <li>Registro Civil / Dimardap</li> <li>Equifax</li> <li>Aval Buró</li> <li>Remesadora</li> <li>Originadores de cartera.</li> <li>Consultores especializados</li> <li>IFIS de apoyo e intercambio financiero</li> <li>Aliados comerciales para posicionamiento y comercialización de productos (couriers, call center)</li> </ul> <p><b>Responsabilidad social:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Cruz Roja</li> <li>Proveedores de educación financiera</li> </ul> | <h3>Actividades Clave</h3> <p><b>Giro del negocio:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Gestión comercial.</li> <li>Capitaciones e inversiones</li> <li>Colocaciones.</li> <li>Gestión de cobranzas.</li> <li>Administración y servicios y canales.</li> <li>Gestión de Riesgos.</li> <li>Mercadeo y promoción</li> <li>Fidelización y retención de socios.</li> </ul> <p><b>Innovación y desarrollo de negocio:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Innovación y desarrollo</li> <li>Análisis de datos.</li> <li>Inteligencia del negocio.</li> <li>Tecnología.</li> <li>Gestión de infraestructura y desarrollo.</li> </ul> <p><b>Talento Humano:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Capacitación y desarrollo organizacional.</li> <li>Cultura con enfoque a servicio.</li> </ul> <p><b>Regulatoria normativa:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Normativa y procesos para mejorar la experiencia digital.</li> </ul> | <h3>Propuesta de Valor</h3> <p>Ofertar soluciones financieras de captación y colocación a nuestros socios y clientes enfocados en productos <b>accesibles, con enfoque digital, ágiles, e innovadores</b>, a través de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Cuentas de ahorro con características y <b>beneficios específicos</b> para personas naturales, microempresarios y pymes.</li> <li>Planes de ahorro futuro <b>diferenciados</b> para las necesidades particulares de nuestros socios.</li> <li>Depósitos a plazo fijo con <b>tasas competitivas</b> y diferenciadoras.</li> <li>Créditos de consumo con <b>condiciones específicas</b> adaptadas a las características de cada segmento de socios.</li> <li><b>Lineas de crédito ágiles y directas</b> para apoyar al desarrollo de nuestros socios.</li> <li>Tarjetas de crédito <b>categorizadas</b> según las características y necesidades de cada segmento.</li> <li>Créditos para microempresarios con <b>metodologías ágiles y oportunas</b>.</li> <li>Servicios financieros y medios de pago <b>digitales, ágiles y seguros</b>.</li> </ul> <p>Nuestra oferta de valor está respaldada en la <b>seguridad y confianza</b> que ha generado nuestra <b>marca</b> y llegará a nuestros socios y clientes a través de <b>atención personalizada, inmediata y exclusiva</b>, manteniendo nuestro propósito de <b>apoyo a la comunidad y responsabilidad social</b>.</p> | <h3>Relacionamiento</h3> <p>Empaquetamiento de productos: <b>Venta cruzada (ahorro, crédito, canales)</b>.</p> <p><b>Responsabilidad certificaciones, educación financiera, donaciones etc.</b></p> <p>Redes sociales.</p> <p>Convenios promocionales con empresas y <b>alianzas comerciales, estratégicas, establecimientos y promociones</b>.</p> <p>Auspicios: <b>Deportes</b>.</p> <p>Gestión de referidos.</p> <p><b>Plan de recompensas.</b></p> <p><b>Categorización de clientes.</b></p> <p><b>Seguimiento relaciones públicas:</b> CRM, boletines de prensa.</p> <p><b>Omnicanalidad.</b></p> | <h3>Segmentos de Atención</h3> <p><b>Persona Natural:</b></p> <p>Ecuatorianos o extranjeros con residencia formal en Ecuador a excepción de provenientes de países sancionados.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Preferencial:</b> Personas entre 30 y 60 años con ingresos mayores a \$2.500 mensuales.</li> <li><b>Masivo personal:</b> Personas entre 25 a 70 años con ingresos desde \$400 - \$2.500 mensuales.</li> <li><b>Jóvenes emprendedores:</b> Personas entre 18 y 35 años sin justificación de ingresos.</li> <li><b>Microempresa:</b> Personas naturales con ventas de hasta \$100 mil al año.</li> </ul> <p><b>Persona Jurídica</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>PYMES:</b> Personas jurídicas y naturales (estructura empresarial) con ventas desde \$100 mil hasta \$5 millones al año.</li> </ul> <p><b>Zonas geográficas:</b></p> <p>Pichicha, Imbabura, Sucumbios, Mantá, Guayaquil.</p> |
| <h3>Recursos Clave</h3> <p><b>Talento humano</b> competente y <b>especializado por segmento</b>.</p> <p><b>Infraestructura:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Infraestructura física (canales físicos).</li> </ul> <p><b>Tecnología:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Core bancario Cobis.</li> <li>Infraestructura tecnológica</li> <li>Software de seguridad.</li> <li>Inteligencia artificial.</li> </ul> <p><b>Activos intangibles:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Marca Andalucía</li> <li>Información completa del comportamiento del socio/cliente, información mercado</li> <li>Cultura organizacional.</li> </ul> <p><b>Regulatoria normativa:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Procesos y procedimientos documentados.</li> </ul> <p><b>Financieros:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Recursos monetarios captados</li> </ul>   | <h3>Canales</h3> <p><b>Prestación del servicio:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Matriz y Agencias</li> <li>Andalucía Virtual</li> <li>Andalucía Móvil</li> <li>Cajeros automáticos</li> <li>Servipagos</li> <li>Billetera móvil.</li> <li>Call center (Skills especializados)</li> <li>Chatbot multicanal</li> <li>Banca empresas</li> <li>Canales para gestión de campo</li> <li>Productos online</li> <li>Gestión colaboradores</li> <li>Asesor virtual.</li> </ul> <p><b>Información:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Oficinas</li> <li>Redes sociales</li> <li>Portal web</li> <li>Medios de comunicación</li> <li>Material promocional</li> <li>Auspicios</li> </ul>  | <h3>Flujos de Ingreso</h3> <ul style="list-style-type: none"> <li>Intereses</li> <li>Comisiones por servicio</li> </ul>  | <h3>Estructura de Costos</h3> <ul style="list-style-type: none"> <li>Gastos de personal</li> <li>Costo financiero</li> <li>Mantenimiento de infraestructura física</li> <li>Gestión tecnológica y operativa</li> <li>Mercadeo</li> <li>Costos de canales</li> </ul>  |  |

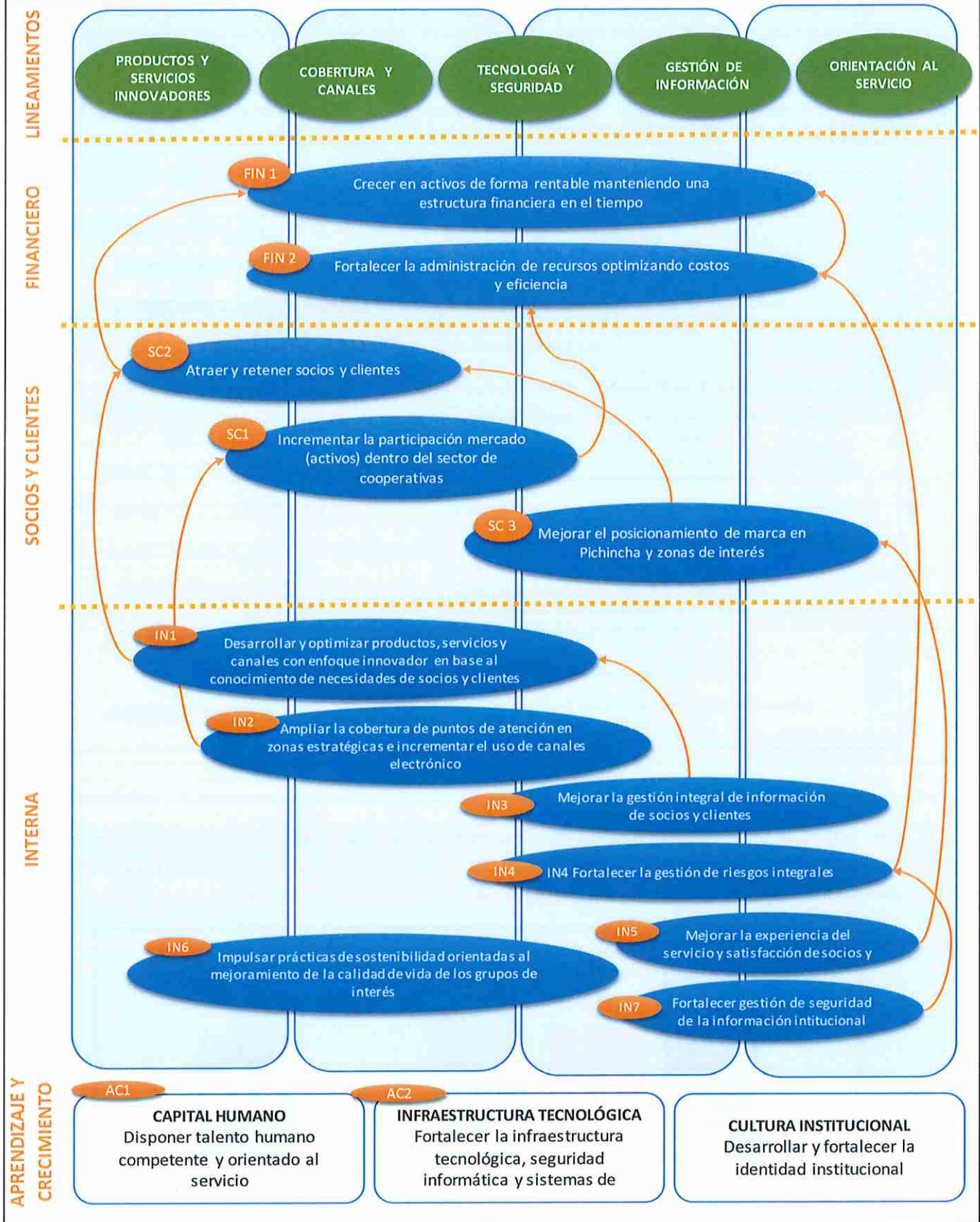
## LINEAMIENTOS ESTRATÉGICOS:

Con el objeto de generar factores claves de éxito que permitan a la Institución alcanzar elementos diferenciadores y que fortalezcan el nexo con nuestros asociados y una vez realizada la revisión de la planificación estratégica, se ha definido los siguientes lineamientos estratégicos:



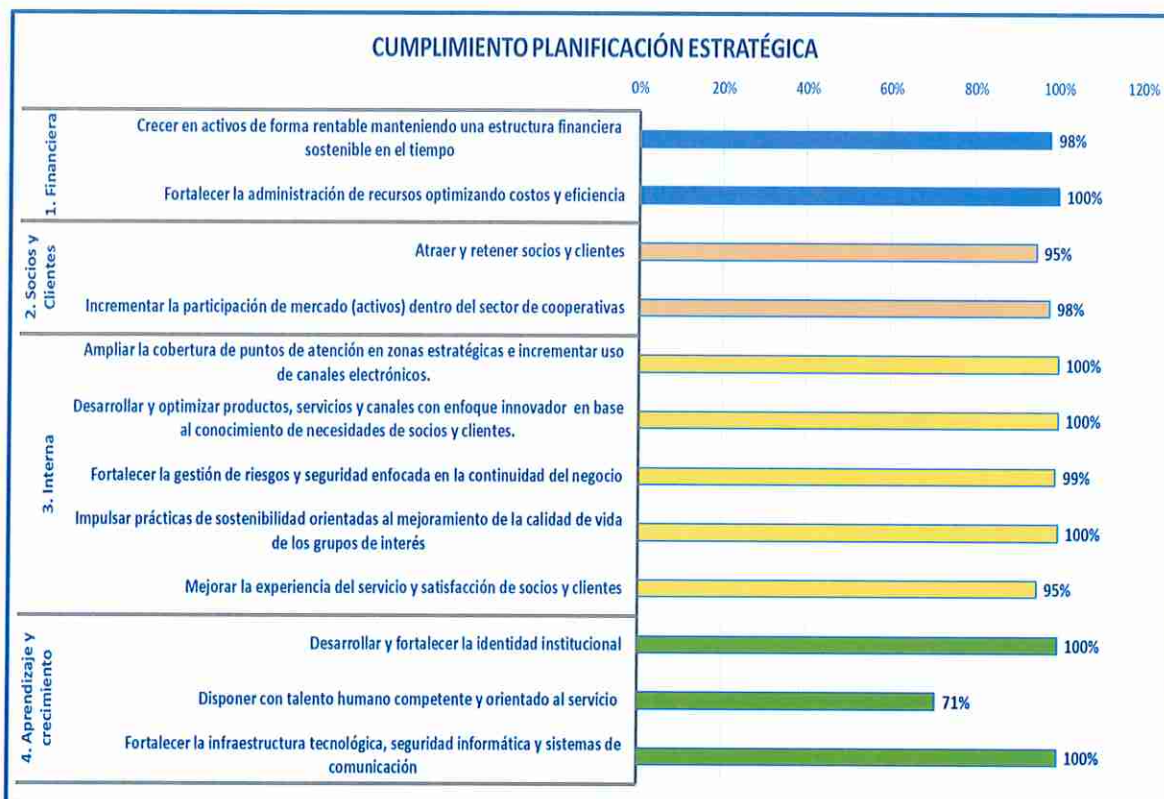
## OBJETIVOS ESTRATÉGICOS:

Como resultado de la revisión de la planificación estratégica a continuación, se describen los objetivos estratégicos definidos en cada una de las perspectivas:

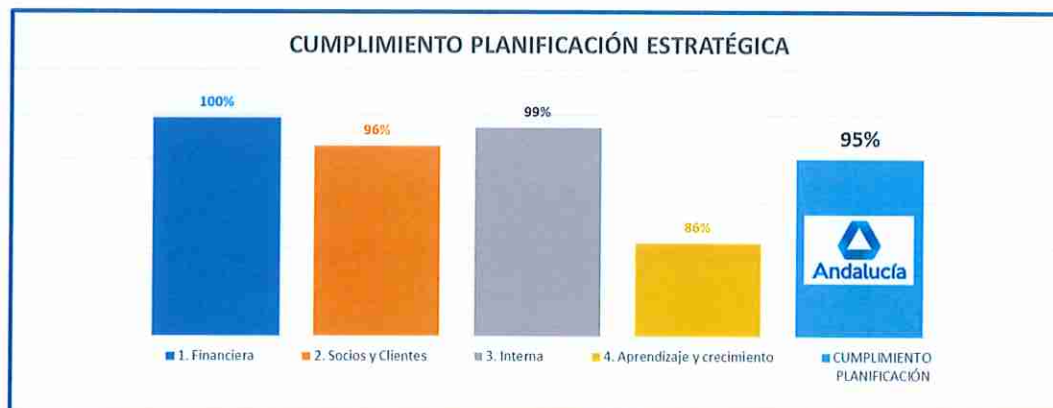
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDALUCÍA**
**MAPA ESTRATÉGICO**


## ➤ RESULTADOS DEL PERIODO

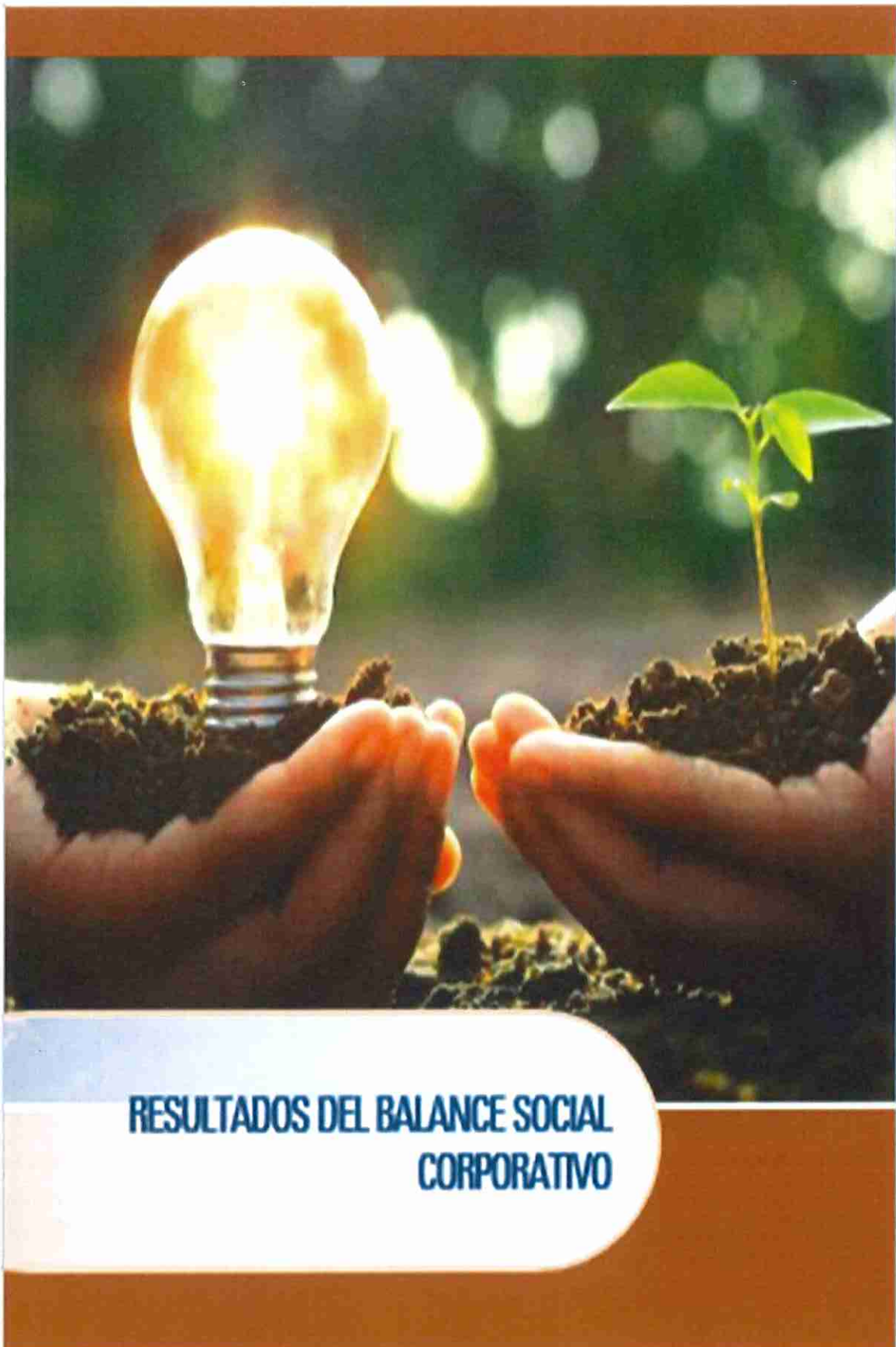
De acuerdo con los elementos definidos en la Planificación Estratégica Institucional para el periodo 2022 – 2024, durante el presente año se realizó el seguimiento a los resultados alcanzados en función de los indicadores establecidos sobre cada objetivo estratégico, alcanzado los siguientes resultados:



En relación con la medición de los indicadores estratégicos definidos para evaluar el cumplimiento a los objetivos estratégicos planteados, **al cierre del 2022** se ha identificado un porcentaje de cumplimiento de **95%**.



#### 4.4 INFORME DE BALANCE SOCIAL



## ➤ RESPONSABILIDAD SOCIAL

*La Responsabilidad Social Empresarial es un compromiso a largo plazo*

La Responsabilidad Social es el compromiso que asume una institución para contribuir al desarrollo económico sostenible, por medio de la colaboración con sus empleados, sus familias, la comunidad local y la sociedad, con el objeto de mejorar la calidad de vida de los grupos de interés en el tiempo.

Es una estrategia de gestión empresarial, a través de la cual se toman decisiones, considerando la rentabilidad, impacto en la sociedad y en el medio ambiente.



## ➤ BALANCE SOCIAL

El Balance Social Cooperativo es una herramienta de gestión que compila los resultados cuantitativos y cualitativos del cumplimiento de las estrategias en materia de la Responsabilidad Social Cooperativa, permitiendo evaluar su desempeño económico-financiero durante un periodo determinado, como en el análisis y monitoreo de las áreas de mejora según los principios cooperativos.

De esta manera, se convierte en un diagnóstico que hace visible las acciones sociales de manera integral, evidenciando además aquello que es inherente al quehacer cooperativo y que forma parte de la responsabilidad social.

## ➤ METODOLOGÍA

El Balance Social Cooperativo evalúa indicadores basados en los principios cooperativos, que han venido adaptándose y ajustando a las realidades de los distintos países y sectores, y que se agrupan de la siguiente manera:

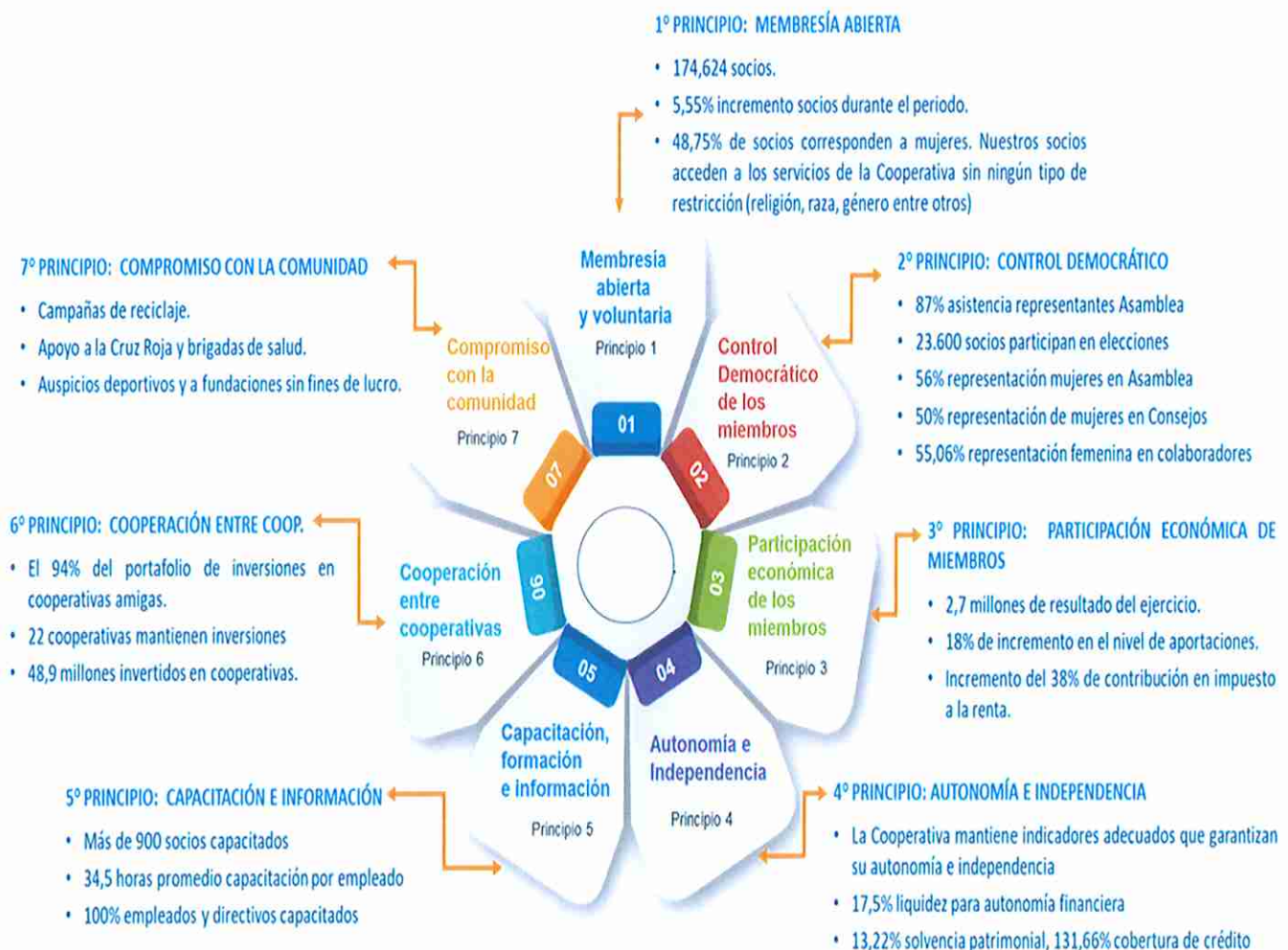
## PRINCIPIOS

- Membresía abierta y voluntaria
- Control democrático
- Participación económica de los miembros
- Autonomía e independencia
- Educación, formación e información
- Cooperación entre cooperativas
- Compromiso con la comunidad

Los Principios Cooperativos constituyen un marco común de referencia para evaluar, a través de su cumplimiento, la responsabilidad social asumida y ejercida por las cooperativas resaltando su propia identidad.

El Modelo propuesto se basa en la medición del cumplimiento de los Principios Cooperativos a través de indicadores socioeconómicos cuantitativos y cualitativos, expresados en diferentes unidades de medida.

Los principales cumplimientos por cada principio se detallan a continuación:



## ➤ PRINCIPIOS COOPERATIVOS

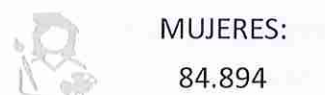
### ▪ PRINCIPIO COOPERATIVO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

El sentido incluyente de las cooperativas y su apego al primer principio que rige su actuación, el de membresía abierta y voluntaria; les lleva a proponer de forma permanente un portafolio de productos y servicios adaptado a los requerimientos y necesidades de sus grupos de interés, quienes por su parte, están dispuestas de forma recíproca, a aceptar las responsabilidades de su membresía y pertenencia al sector, sin que medie ningún tipo de discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa, engrandeciendo y fortaleciendo aún más el sentido social de nuestra Institución.

| PRIMER PRINCIPIO : MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA |         |         |
|---|---------|---------|
| DIMENSIÓN 1: APERTURA COOPERATIVA                 |         |         |
| INDICADOR   | 2021    | 2022    |
| Total asociados                                   | 165.436 | 174.624 |
| Incremento de Asociados durante el período        | 5,51%   | 5,55%   |



| PRIMER PRINCIPIO : MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA |        |        |
|---|--------|--------|
| DIMENSIÓN 3: NO DISCRIMINACIÓN                    |        |        |
| Indicadores Equidad de Género                     | 2021   | 2022   |
| % Asociados Varones                               | 51,13% | 51,13% |
| % Asociados mujeres                               | 48,75% | 48,75% |
| % Asociados otros                                 | 0,12%  | 0,12%  |



| PRIMER PRINCIPIO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA |       |       |
|--|-------|-------|
| DIMENSIÓN 2: SALIDA VOLUNTARIA                   |       |       |
| Indicadores Salida de socios                     | 2021  | 2022  |
| % Asociados que abandonaron la cooperativa       | 1,89% | 1,81% |

| Composición por edad de Asociados |          |           |          |           |
|-----------------------------------|----------|-----------|----------|-----------|
| RANGO DE EDAD                     | 2021     |           | 2022     |           |
|                                   | FEMENINO | MASCULINO | FEMENINO | MASCULINO |
| 18-29 AÑOS                        | 2,79%    | 2,97%     | 2,80%    | 3,10%     |
| 30-39 AÑOS                        | 9,17%    | 11,02%    | 8,90%    | 10,70%    |
| 40-49 AÑOS                        | 11,16%   | 13,02%    | 11,00%   | 13,10%    |
| 50-65 AÑOS                        | 16,43%   | 16,25%    | 16,20%   | 16,10%    |
| MÁS DE 65 AÑOS                    | 9,20%    | 7,88%     | 9,60%    | 8,30%     |

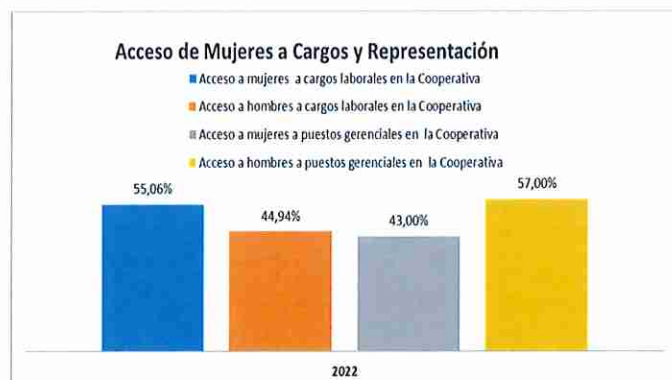
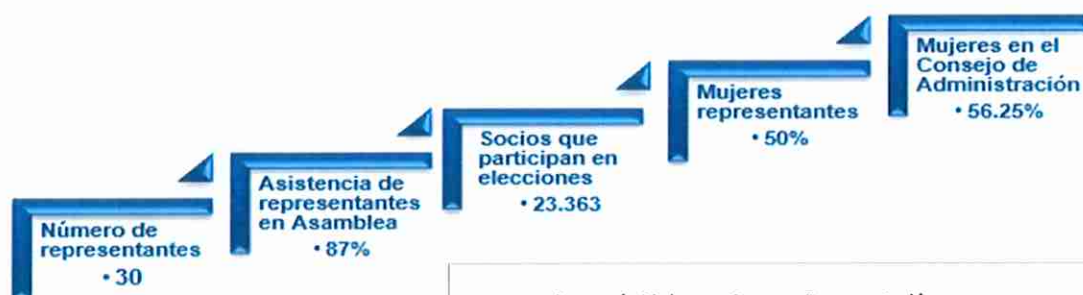




## ▪ PRINCIPIO COOPERATIVO: CONTROL DEMOCRÁTICO

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus integrantes, quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa deben responder ante sus integrantes. La naturaleza cooperativa, asociativa e inclusiva en una cooperativa, se fomenta día a día en un modelo democrático en la que todos sus miembros tienen los mismos derechos y obligaciones, ya sea en la definición de políticas de interés para la sociedad, así como en la toma de decisiones que demarcarán el futuro de la institución.

| SEGUNDO PRINCIPIO : CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS  |        |        |
|--|--------|--------|
| DIMENSIÓN 1: PARTICIPACIÓN ASAMBLEAS                     |        |        |
| Indicadores de Participación                             | 2021   | 2022   |
| % Total de participación en Asambleas                    | 90%    | 87%    |
| % de Inasistencia en Asambleas                           | 10%    | 13%    |
| SEGUNDO PRINCIPIO : CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS  |        |        |
| DIMENSIÓN 2: ACCESIBILIDAD A CARGOS DIRECTIVOS           |        |        |
| Indicadores de Accesibilidad                             | 2021   | 2022   |
| % de Mujeres Consejeras (Puestos Representativos)        | 56,25% | 56,25% |
| % de Hombres Consejeros (Puestos Representativos)        | 43,75% | 43,75% |
| % Mujeres en el Consejo de Administración                | 50,00% | 50,00% |
| % Hombres en el Consejo de Administración                | 50,00% | 50,00% |
| SEGUNDO PRINCIPIO : CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS  |        |        |
| DIMENSIÓN 3: DEMOCRACIA EN EL TRABAJO                    |        |        |
| Indicadores Democracia                                   | 2021   | 2022   |
| Acceso a mujeres a cargos laborales en la Cooperativa    | 51,69% | 55,06% |
| Acceso a hombres a cargos laborales en la Cooperativa    | 48,31% | 44,94% |
| Acceso a mujeres a puestos gerenciales en la Cooperativa | 66,67% | 43,00% |
| Acceso a hombres a puestos gerenciales en la Cooperativa | 33,33% | 57,00% |



▪ **PRINCIPIO COOPERATIVO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS**

Los socios contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la Cooperativa. El concepto de igualdad en el modelo cooperativo inicia desde el mismo momento en que cada uno de sus miembros aporta equitativamente al capital social, siendo éste, propiedad común. Es así, que, consecuentes con su responsabilidad, tanto la cooperativa como sus propios socios, de forma democrática, deben asignar los excedentes anuales para diversos propósitos; y que, en su conjunto, busquen, ya sea a través de capitalización, creación de mayores beneficios para sus miembros o la creación de reservas; consolidar financieramente a la cooperativa, entendido esto como un objetivo común desde las diferentes visiones.

| TERCER PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS |               |               |
|---|---------------|---------------|
| Dimensión 1: Capital como Propiedad Común                 |               |               |
| Indicadores Financieros                                   | 2021          | 2022          |
| Nivel de Aportaciones                                     | 21.710.617,77 | 25.587.542,81 |
| Reservas Voluntarias                                      | 25.201.835,10 | 29.350.853,12 |
| Resultados del Ejercicio                                  | 1.836.927,00  | 2.786.280,55  |

| TERCER PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS |            |            |
|---|------------|------------|
| Dimensión 2: Participación de los grupos de interés       |            |            |
| Indicadores   | 2021       | 2022       |
| Participación empleados                                   | 443.870,72 | 657.464,00 |
| Impuesto a la Renta                                       | 678.334,79 | 939.351,00 |

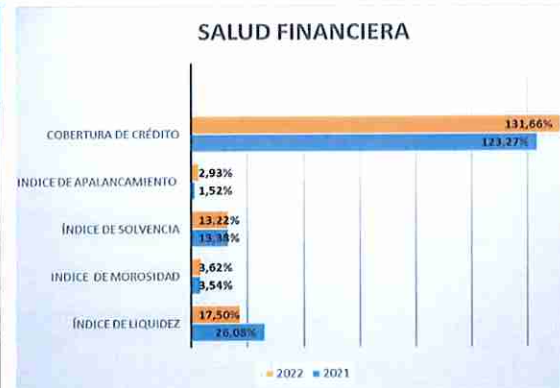
**Participación de los grupos de interés**



## ▪ PRINCIPIO COOPERATIVO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

La autonomía de la Cooperativa se refleja en la independencia financiera y económica, bajo la cual se administra y que rige su accionar; así como en la posibilidad de generar acuerdos y alianzas estratégicas con otras organizaciones, buscando ante todo garantizar y asegurar el control democrático de sus propios miembros, promoviendo fehacientemente el concepto de ayuda mutua.

| CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA     |         |         |
|---|---------|---------|
| DIMENSIÓN 1: INDEPENDENCIA FINANCIERA/ECONÓMICA |         |         |
| Indicadores Financieros                         | 2021    | 2022    |
| Índice de liquidez                              | 26,08%  | 17,50%  |
| Índice de Morosidad                             | 3,54%   | 3,62%   |
| Índice de Solvencia                             | 13,38%  | 13,22%  |
| Índice de Apalancamiento                        | 1,52%   | 2,93%   |
| Cobertura de Crédito                            | 123,27% | 131,66% |



## ▪ PRINCIPIO COOPERATIVO: EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN

La Cooperativa brinda educación y entrenamiento a sus a sus directivos y empleados. La inversión permanente busca garantizar el fortalecimiento de habilidades, capacidades y destrezas de cada profesional, de manera que estos puedan aportar a su propio desarrollo individual y, por consecuencia, al de la cooperativa en su integridad. Así también durante el año 2022 se realizó el programa de Educación Financiera – “ABC financiero”, y se beneficiaron de este programa más 900 personas, recibiendo capacitación en temas de: Alfabetización digital, Productos y Servicios Financieros; Planificación Financiera y Presupuesto; Cooperativismo y Ahorro y manejo del dinero.

| QUINTO PRINCIPIO: EDUCACIÓN, ENTRENAMIENTO E INFORMACIÓN                     |        |         |
|--|--------|---------|
| DIMENSIÓN 1: ACCESO A CAPACITACIÓN   |        |         |
| Indicadores Capacitación   | 2021   | 2022    |
| % de socios de la Cooperativa que han accedido algún tipo de capacitación    | 0,71%  | 0,54%   |
| % Gastos invertidos para procesos de capacitación de personal y directivos   | 0,52%  | 0,83%   |
| % de empleados de la cooperativa que han accedido algún tipo de capacitación | 88,14% | 100,00% |
| Numero de horas promedio de capacitación por empleado                        | 18,14  | 34,50   |
| % de directivos de la cooperativa que han accedido a capacitación            | 0%     | 100%    |
| Cumplimiento del presupuesto de capacitación                                 | 37,60% | 81,47%  |

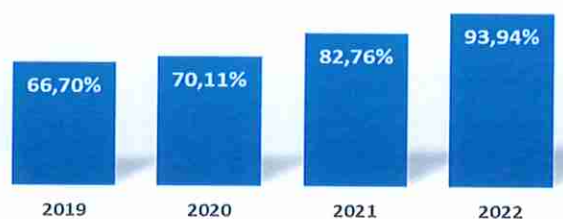
| Programa de Educación Financiera – ABC FINANCIERO |                                   |  |  |  |             |  |                                     |  |
|---|-----------------------------------|--|--|--|-------------|--|-------------------------------------|--|
| Módulo Virtual                                    | Modalidad Asincrónica/ Sincrónica | Número de Capacitados (Aprobados/ Participantes) |  | Evaluaciones aplicadas dentro del programa |             |  |                                     |  |
|   |                                   |  |  | Encuesta Pre y Post evaluación             |             | % Cumplimiento de mejora (meta 10% - año 2022) | Promedio de evaluación satisfacción | % Cumplimiento de la meta (650 capacitados - año 2022)   |
| Alfabetización Digital                            | Sincrónica – zoom meeting         | 14 participantes<br>11 Mujeres / 3 Hombres       |  | PRE 83,52%                                 | POST 94,28% | 10,76%   | 4,75/5,00                           | 650 meta de capacitados 2022 vs 938 alcance de capacitados 2022 = 144,30% sobrecumplimiento de la meta |
| Productos y Servicios                             | Sincrónica – zoom meeting         | 31 participantes<br>19 Mujeres / 12 Hombres      |  | PRE 71,56%                                 | POST 85,48% | 13,92%   | 4,87/5,00                           |  |
| Planificación Financiera y Presupuesto            | Sincrónica – zoom meeting         | 169 participantes<br>104 Mujeres / 65 Hombres    |  | PRE 77,83%                                 | POST 90,59% | 12,76%   | 4,81/5,00                           |  |
| Cooperativismo                                    | Sincrónica – zoom meeting         | 55 participantes<br>36 Mujeres / 19 Hombres      |  | PRE 61,80%                                 | POST 90%    | 28,20%   | 4,89/5,00                           |  |
| Ahorro y Manejo del Dinero                        | Sincrónica – zoom meeting         | 49 participantes<br>30 / 19                      |  | PRE 54,39%                                 | POST 79,59% | 25,20%   | 4,85/5,00                           |  |

#### ▪ PRINCIPIO COOPERATIVO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

La Cooperativa mantiene una participación muy activa en el sector y en espacios asociativos y constituye un aspecto importante del ejercicio de articulación interinstitucional que promueve tanto el fortalecimiento organizacional, como el del sector y de la creación de valor público: La Cooperativa mantiene lazos de amistad y cooperación con organizaciones cooperativas. Tal es así que para el año 2022 más del 93% del total del portafolio de inversión se encuentra diversificado en el Sector Cooperativo.

| SEXTO PRINCIPIO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS     |               |               |
|---|---------------|---------------|
| DIMENSIÓN 1: INTEGRACIÓN A EFECTOS DE NEGOCIOS      |               |               |
| Indicadores   | 2021          | 2022          |
| Inversiones (Portafolio de Inversión)               | 82.306.111,83 | 51.838.809,65 |
| # de Cooperativas en las que mantenemos inversiones | 27            | 22            |
| Inversiones realizadas en otras Cooperativas        | 68.112.725,00 | 48.697.436,41 |
| % Inversiones realizadas en otras Cooperativas      | 82,76%        | 93,94%        |

#### COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS



## ▪ PRINCIPIO COOPERATIVO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

Nuestra Institución trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por todos sus integrantes. El desarrollo sostenible es la base del trabajo de una sociedad cooperativa, siendo que éste se centra en necesidades y deseos de esa colectividad, a través de prácticas aprobadas por sus asociados. Busca el beneficio de sus

Miembros, aportando de forma consistente en su desarrollo económico, social y cultural.

| SÉPTIMO PRINCIPIO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD             |        |        |
|--|--------|--------|
| DIMENSIÓN 1: COMPROMISO DE LA COOPERATIVA CON SU COMUNIDAD |        |        |
| Indicadores  | 2021   | 2022   |
| % de Créditos de Consumo otorgados a los asociados         | 82,58% | 73,30% |
| % de Microcréditos a los asociados                         | 16,86% | 24,82% |
| % de Créditos de vivienda otorgados a los asociados        | 0,57%  | 1,87%  |
| SÉPTIMO PRINCIPIO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD             |        |        |
| DIMENSIÓN 1: COMPROMISO DE LA COOPERATIVA CON SU COMUNIDAD |        |        |
| Indicadores  | 2021   | 2021   |
| % de créditos totales otorgados a varones                  | 51,13% | 57,24% |
| % de créditos totales otorgados a mujeres                  | 48,75% | 42,76% |

Durante el año 2022 se realizaron las siguientes actividades orientadas al beneficio de nuestros grupos de interés:

### CAMPAÑA DE RECICLAJE

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía, comprometida con el impacto ambiental, promueve desde año 2021 La Campaña de Reciclaje con sus colaboradores, con el objetivo de concientizar y mejorar la calidad de vida del presente y de las generaciones futuras.

#### CAMPAÑA DE RECICLAJE AÑO 2022.



## SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES



Durante el año 2022 se realiza el desarrollo del Sistema de administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), el cual tiene como finalidad mitigar los impactos potencialmente negativos en la otorgación de operaciones crediticias.

## EMPRESA SEGURA



La Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía, recibió por parte la Cámara de Industria y Producción (CIP) la distinción honorífica, por haber implementado acciones que sirvan para prevenir y erradicar la violencia

## BRIGADAS DE SALUD

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía, preocupada por el bienestar de sus socios, impulsó el desarrollo de los servicios prestados por las brigadas de salud a precios populares, según el convenio suscrito con la empresa Servicio de Especialidades Médica Andalucía SEMA, a fin de brindar atención médica preventiva de calidad.



## CONVENIO MARCO DE COOPERACIÓN INTERINSTITUCIONAL ENTRE LA COAC ANDALUCÍA Y LA CRUZ ROJA ECUATORIANA JUNTA PROVINCIAL DE PICHINCHA



La firma de este convenio tiene como objeto prestar todas las facilidades operativas y económicas para el funcionamiento de la "BASE ANDALUCÍA A LA COMUNIDAD" y que la Cruz Roja Ecuatoriana - Junta Provincial de Pichincha, brinde un servicio de atención inmediata a múltiples emergencias, en el barrio Andalucía y sectores aledaños, con el fin de brindar apoyo a los habitantes de estos lugares.

## CERTIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía obtuvo la ratificación de la Certificación Internacional de Responsabilidad Social Empresarial, otorgada por la World Confederation of Businesses, como reconocimiento y un distintivo a las prácticas desarrolladas en materia de Responsabilidad Social, las cuales han contribuido al desarrollo y



Econ. Mauricio Ortiz.  
**GERENTE GENERAL**

